

Ключевой информационный документ (КИД) по негосударственному пенсионному обеспечению по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с вкладчиками - физическими лицами

<p>Ключевой информационный документ (КИД) Настоящий документ является ключевым информационным документом Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (далее - Фонд) по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде, предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению (далее - НПО) по пенсионной схеме № 17-09 «С установленными размерами взносов. Вкладчик – физическое лицо», ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к пенсионным схемам, предлагаемым Фондом для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией Пенсионных правил Фонда. Данный документ не является рекламным материалом.</p>		
1.	<p>Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде</p>	<p>Полное наименование: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ. Сокращенное наименование: АО НПФ ПСБ. ОГРН: 1157700001964, ИНН: 7705519077. Лицензия №12/2 от 26 апреля 2004г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выдана Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации. Получить подробную информацию и ознакомиться с Уставом Фонда, Пенсионными правилами Фонда, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России, можно на официальном сайте Фонда https://psbnpf.ru/, а также по месту нахождения Фонда, его Филиалов и дополнительных офисов:</p> <p>Центральное отделение (Москва): 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 28, стр. 1 <i>(По предварительной договоренности. Прием посетителей не осуществляется)</i> Дополнительный офис Центрального отделения (Москва): 105064, г. Москва, Яковлево-Пестовский пер., д. 7, стр. 1 Филиалы: Челябинский филиал. 454091, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 46, офис 106 Старооскольский филиал. 309511, Белгородская обл., г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, д. 62, офис 405 Дополнительные офисы: Дополнительный офис в г. Белгород 308000, г. Белгород, ул. Народный бульвар, д. 79 Дополнительный офис в г. Выкса 607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д. 48, офис 204,</p> <p>Единый телефонный номер 8-800-707-05-97 Адрес электронной почты: info@psbnpf.ru</p>
2.	<p>Наименование и тип предоставляемой услуги</p>	<p>Тип предоставляемой услуги - финансовая услуга по негосударственному пенсионному обеспечению, оказываемая по Договору негосударственного пенсионного обеспечения (Договор НПО). Заключение Договора НПО носит добровольный характер. Договор НПО заключается между Фондом и Вкладчиком в свою пользу или в пользу третьего лица (Участника). В соответствии с Договором НПО Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику Фонда негосударственную пенсию при наступлении пенсионного основания. Виды пенсионных схем в соответствии с Пенсионными правилами Фонда: - Пенсионная схема 17-09 «С установленными размерами взносов. Вкладчик – физическое лицо» Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии: После наступления у Участника одного из пенсионных оснований, указанных в Пенсионных правилах Фонда (раздел 8) и/или в Договоре НПО, Участник вправе обратиться в Фонд с письменным заявлением по установленной форме. К заявлению о назначении негосударственной пенсии Участником прилагаются документы, установленные Пенсионными правилами Фонда. Выплата негосударственной пенсии производится не позднее 25 числа последнего месяца периода её начисления. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перечисления денежных средств на банковский счет Участника по указанным им реквизитам.</p>

3.	Специфика (особенности) услуги	<p>Договор НПО вступает в действие с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса (раздел 10 Пенсионных правил Фонда).</p> <p>Размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются Договором НПО в соответствии с Пенсионными правилами Фонда (раздел 5).</p> <p>Негосударственная пенсия назначается Участнику при наступлении пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами Фонда и Договором НПО.</p> <p>Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии средств, учтенных на именном пенсионном счете, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.</p> <p>Негосударственная пенсия может быть назначена пожизненно, до исчерпания средств либо на определенный срок в соответствии с условиями Договора НПО.</p> <p>Выплата негосударственной пенсии может осуществляться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год на основании заявления Участника.</p> <p>Размер негосударственной пенсии зависит от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете на дату назначения негосударственной пенсии, срока, периодичности выплаты негосударственной пенсии, а также от актуарной нормы доходности, устанавливаемой Советом директоров Фонда. Размер пожизненной негосударственной пенсии зависит также от пола, возраста Участника на дату назначения пенсии и статистических данных о продолжительности жизни.</p> <p>Вкладчик-физическое лицо вправе получить социальный налоговый вычет на сумму уплаченных пенсионных взносов по Договору (договорам) НПО, заключенному (заключенным) с Фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников, предусмотренный пп.4 п.1 ст.219 НК РФ.</p> <p>Правопреемство (наследование) прав и обязанностей умершего Вкладчика (Участника) по Договору НПО осуществляются в порядке, установленном Пенсионными правилами Фонда и Договором НПО.</p> <p>В случае смерти Вкладчика по договору в пользу третьего лица, реализация права правопреемства или наследования не предусматривается, Участник получает право требования исполнения обязательств по пенсионному договору. В случае смерти Участника Вкладчик имеет право определить иных Участников по договору или становится Вкладчиком в свою пользу, если иное не оговорено Договором НПО.</p> <p>В случае смерти Участника после назначения ему пожизненной негосударственной пенсии правопреемство не предусмотрено.</p> <p>Фонд обязан ежегодно отражать на пенсионном счете результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть как положительным, так и отрицательным.</p> <p>В случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной, фонд обязан восполнить пенсионный счет на величину этого результата.</p> <p>Размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, не могут быть уменьшены в результате получения фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>Период гарантийного восполнения – один год.</p> <p>Минимальный гарантированный доход не предусмотрен.</p>
4.	Прекращение действия Договора НПО	<p>Договор НПО прекращает свое действие в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полного исполнения Фондом обязательств по Договору НПО; - в случае смерти Вкладчика – физического лица, заключившего Договор НПО в свою пользу; - расторжения Договора НПО по инициативе Вкладчика; - при ликвидации Фонда в порядке, установленном законодательством РФ; - в других случаях, предусмотренных законодательством РФ и Пенсионными правилами Фонда. <p>Договор НПО считается расторгнутым с даты, указанной в соглашении сторон о расторжении договора.</p> <p>Фонд осуществляет выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы не позднее 90 дней с момента заключения соглашения о расторжении пенсионного договора.</p> <p>Выкупная сумма рассчитывается в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями Договора НПО по следующей формуле:</p> $S = \rho_1 * (V - W) + \rho_2 * I,$ <p>где S – размер выкупной суммы;</p> <p>V – сумма пенсионных взносов, поступивших в Фонд за период действия пенсионного договора за вычетом части пенсионных взносов, направленных Фондом в состав собственных средств и/или в страховой резерв в соответствии с условиями пенсионного договора; W – сумма средств, переведенных на именные пенсионные счета участников, в отношении которых вкладчик передал право требования по пенсионному договору или</p>

		<p>которые приобрели право на получение или получают негосударственную пенсию, а также средств, переведенных в резерв пожизненных выплат.</p> <p>I – результат размещения пенсионных резервов, размеры гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств Фонда, отраженные на пенсионных счетах, открытых по пенсионному договору, за исключением именных пенсионных счетов участников, в отношении которых вкладчик передал право требования по пенсионному договору или которые приобрели право на получение или получают негосударственную пенсию;</p> <p>$\rho 1, \rho 2$ – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.</p> <p>Значения указанных коэффициентов ($0,5 \leq \rho 1 \leq 1,0$; $0 \leq \rho 2 \leq 1,0$) устанавливаются пенсионным договором. В случае если I принимает отрицательное значение, значение $\rho 2$ устанавливается равным 1,0 (единица)</p> <p>. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику (Участнику) в случае, если Договор НПО расторгается на этапе накопления до назначения Участнику негосударственной пенсии. Фонд при выплате негосударственной пенсии осуществляет налогообложение в соответствии со ст.213.1 Налогового кодекса РФ.</p> <p>Не облагается налогом на доходы физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пенсия, выплачиваемая по Договору НПО Участнику, который является Вкладчиком в свою пользу; - пенсия, выплачиваемая по Договору НПО, заключенному физическим лицом в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, бабушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством). <p>При формировании выкупной суммы при расторжении Договора НПО с суммы уплаченных пенсионных взносов и инвестиционного дохода, отраженного на пенсионном счете, в соответствии с п.2. ст.213.1 Налогового кодекса удерживается налог на доходы физических лиц. В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, Фонд соответственно не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.</p>
5.	Описание основных рисков услуги	<p>Результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в будущем. Возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов. Государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов. Фонд обязан ежегодно отражать на пенсионном счете результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть как положительным, так и отрицательным.</p> <p>В случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной, фонд обязан восполнить пенсионный счет на величину этого результата. Размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, не могут быть уменьшены в результате получения фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p>
6.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<p>При уплате пенсионных взносов могут взиматься/удерживаться взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, предусмотренном Договором НПО и Пенсионными правилами Фонда.</p> <p>При перечислении пенсионных взносов, банком-плательщиком может взиматься комиссия за перевод денежных средств. Размер комиссии определяется тарифами банка.</p> <p>Если Договор НПО заключен Вкладчиком в пользу другого лица (Участника), выплачиваемая Участнику негосударственная пенсия подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц в соответствии со статьей 213.1. Налогового кодекса РФ, за исключением сумм пенсий, выплачиваемых по Договору НПО, заключенному физическим лицом в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, бабушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством). В этом случае при осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд исполняет функции налогового агента и производит исчисление, удержание и перечисление налога на доходы физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации. Налоговая ставка составляет 13% для налоговых резидентов Российской Федерации и 30% в отношении лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.</p>

7.	Гарантирование пенсионных средств участников	<p>Законодательством Российской Федерации предусмотрена система гарантирования прав Участников по негосударственному пенсионному обеспечению.</p> <p>Размер гарантийного возмещения определяется следующим образом: - если участнику не назначена негосударственная пенсия и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на пенсионном счете, но не более 2,8 млн. руб. (в совокупности по всем договорам НПО, заключенным с Фондом); - если участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной суммы, но не более остатка средств на пенсионном счете и не более 2,8 млн. руб.; - если участнику назначена негосударственная пенсия и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для выплаты негосударственной пенсии участнику с той же периодичностью, на тот же срок и в том же размере, но не более четырехкратного размера социальной пенсии. Размер социальной пенсии можно узнать в отделении Социального фонда России или по запросу на сайте Социального фонда России. Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.</p>
8.	Организация приема обращений получателей финансовых услуг	<p>Вкладчики и участники могут направить свое обращение в Фонд одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Почтой по адресу: 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 28, стр.1 - по электронной почте: info@psbnpf.ru - через сервис «Обратная связь» на сайте Фонда https://psbnpf.ru/contacts/ - при личном приеме в офисе Фонда по адресу: г. Москва, Яковоапостольский пер., д. 7, стр. 1 <p>в Филиалах: Челябинский филиал г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 46, офис 106 Старооскольский филиал Белгородская обл., г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, д. 62, офис 405,</p> <p>в Дополнительных офисах: Дополнительный офис в г. Белгород г. Белгород, ул. Народный бульвар, д. 79 Дополнительный офис в г. Выкса Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д. 48, офис 204</p> <p>Обращения принимаются только Фондом. Сроки рассмотрения обращений – до 15 рабочих дней в зависимости от вида и способа отправки обращения.</p> <p>Единый телефонный номер 8-800-707-05-97</p> <p>Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России, 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12. https://www.cbr.ru; https://www.cbr.ru/protection_rights/</p>
9.	Дополнительная релевантная информация	<p>Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по Договору НПО.</p>

С ключевым информационным документом (КИД), в соответствии с которым осуществляется информирование получателей финансовых услуг о фонде, финансовых услугах, оказываемых фондом, сущности и стоимости услуги, основных рисках, включая риск возможной потери части пенсионных взносов в случае выплаты выкупной суммы, если пенсионными правилами и (или) условиями пенсионного договора предусмотрена такая потеря, ознакомлен.

(ф.и.о.)

/ _____ / Подпись получателя финансовых услуг