

Ключевой информационный документ (КИД) по формированию долгосрочных сбережений по договорам долгосрочных сбережений

<p>Ключевой информационный документ (КИД)</p> <p>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 формированию долгосрочных сбережений по договору долгосрочных сбережений (далее – Договор), вид договора «Договор долгосрочных сбережений, заключаемый вкладчиком в свою пользу», ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к виду договора долгосрочных сбережений, предлагаемого фондом для заключения договоров долгосрочных сбережений с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией правил формирования долгосрочных сбережений.</p> <p>Данный документ не является рекламным материалом.</p>		
1.	<p>Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте Фонда</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.</p> <p>Получить подробную информацию и ознакомиться с Уставом Фонда, Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон № 75-ФЗ) и нормативными актами Банка России, можно на официальном сайте Фонда https://psbnpf.ru/, а также по месту нахождения Фонда, его Филиалов и дополнительных офисов: Центральное отделение (Москва): г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1, Прием посетителей осуществляется только по предварительной записи.</p> <p>Дополнительный офис Центрального отделения (Москва): 105064, г. Москва, Яковоапостольский пер., д. 7, стр. 1 Филиалы: 454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 46, офис 106 309511, Белгородская обл., г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, д. 62, офис 405 Дополнительные офисы: 308000, Белгородская обл., г. Белгород, ул. Народный бульвар, д. 79 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 В случае заключения Договора через агента, агент не является стороной Договора, а выступает от имени Фонда, который является стороной Договора и оказывает финансовую услугу. С информацией об агентах Фонда можно ознакомиться на сайте Фонда https://psbnpf.ru/.</p>
2.	<p>Наименование и тип предоставляемой услуги</p>	<p>Договор – соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в Фонд, а Фонд обязуется осуществлять выплаты участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат.</p> <p>Вкладчик – физическое лицо, являющееся стороной Договора и уплачивающее сберегательные взносы в Фонд.</p> <p>Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом Договором должны производиться или производятся выплаты по Договору. Участник выступает вкладчиком в свою пользу (далее Участник).</p> <p>Вид Договора: Договор долгосрочных сбережений, заключаемый вкладчиком в свою пользу.</p> <p>Периодичность, сроки и продолжительность уплаты сберегательных взносов являются произвольными и определяются Участником самостоятельно.</p> <p>Порядок, условия назначения и осуществления выплат по Договорам.</p> <p>Периодические выплаты или единовременная выплата по Договору назначаются Участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении указанного Участника, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат.</p> <p>Для назначения выплат по Договору Участник должен предоставить в Фонд заявление и следующие документы:</p>

		<p>- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;</p> <p>- документ, подтверждающий изменение фамилии, имени, отчества, пола Участника (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты оформления заявления о назначении выплаты);</p> <p>- документ, удостоверяющий личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени Участника;</p> <p>- надлежаще оформленные документы, подтверждающие наличие у Участника оснований для назначения выплат.</p> <p>Форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p> <p>Порядок подачи заявлений в Фонд указан в Договоре.</p> <p>Датой обращения за назначением выплат по Договору считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного пакета необходимых подтверждающих документов. Первая выплата пожизненной периодической выплаты или срочной периодической выплаты осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой Участнику назначена пожизненная периодическая выплата или срочная периодическая выплата соответственно. Последующие периодические выплаты по Договору осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.</p>
3.	<p>Специфика (особенности) услуги</p>	<p>Физические лица, заключившие с Фондом Договор, имеют право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в соответствии со ст. 36.44 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».</p> <p>Право на получение государственной поддержки (софинансирования) предоставляется в текущем календарном году Участникам, уплатившим в предыдущем календарном году сберегательные взносы по Договору (договорам) в сумме не менее 2000 рублей без учета суммы единовременного взноса, а также выкупных сумм, полученных от другого негосударственного пенсионного фонда. Государственная поддержка формирования долгосрочных сбережений предусмотрена в течение 10 лет начиная с года, следующего за годом уплаты физическим лицом первого по дате уплаты сберегательного взноса (за исключением единовременного взноса и выкупных сумм, полученных от другого негосударственного пенсионного фонда). Максимально возможный размер участия государства в софинансировании составляет 36 000 рублей в год.</p> <p>Физические лица, заключившие с Фондом Договор в свою пользу, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты средств пенсионных накоплений, а также при отсутствии на рассмотрении в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) имеют право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по Договору, заключенному в пользу Участника в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по Договору формирование накопительной пенсии прекращается. Выплаты по основаниям, установленным для назначения накопительной пенсии, не осуществляются. Взамен Участник приобретает право на получение выплат по Договору при наступлении установленных оснований для получения таких выплат.</p> <p>Основаниями назначения выплат по Договору являются основания приобретения Участником права на получение выплат по Договору, установленные разделом 7 Правил формирования долгосрочных сбережений Фонда (далее-ПФДС) и разделом 5 Договора, в соответствии с требованиями Закона № 75-ФЗ. Право на получение периодической выплаты по Договору имеют Участники при наличии хотя бы одного из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин); - истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения Договора в пользу Участника. <p>При расчете указанного срока учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу Участника Договоров, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим негосударственным пенсионным фондом.</p> <p>В случае, если Участником в свою пользу (либо другим вкладчиком в пользу Участника) последовательно заключалось несколько Договоров, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.</p> <p>Фонд осуществляет следующие виды выплат Участнику:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пожизненные периодические выплаты; - срочные периодические выплаты;

		<p>– единовременная выплата в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений.</p> <p>Право на получение периодических выплат по Договору имеет Участник при наличии хотя бы одного из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин); - истечение 15 лет с даты заключения Договора. В случае, если Участником (либо другим вкладчиком в пользу Участника) последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров. <p>Право на получение единовременной выплаты по Договору имеет Участник при наличии хотя бы одного из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин), если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения Участника за назначением периодических выплат по Договору прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации; - истечение 15 лет с даты заключения Договора. В случае, если Участником (либо другим вкладчиком в пользу Участника) последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров. <p>Размер периодических выплат по Договору при их назначении рассчитывается по формуле, установленной разделом 8 ПФДС.</p> <p>Участник до обращения за назначением выплат по Договору вправе получить выкупную сумму в размере части от величины, рассчитанной в соответствии с подпунктом 9.5.2 пункта 9.5 ПФДС и определенной в заявлении о получении выкупной суммы, при условии наличия на счете долгосрочных сбережений единовременного взноса и (или) дополнительного стимулирующего взноса.</p> <p>При расчете размера выкупной суммы в соответствии с подпунктом 9.5.1 пункта 9.5 ПФДС «К» применяется как коэффициент для расчета выкупной суммы.</p> <p>Участник до обращения за назначением выплат по Договору при возникновении особых жизненных ситуаций, предусмотренных ПФДС, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения Договора в размере, указанном в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника. Порядок выплаты выкупной суммы по Договору при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации.</p> <p>К особым жизненным ситуациям относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оплата дорогостоящего лечения Участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации; - потеря кормильца Участника. <p>Фонд обязан ежегодно отражать на счетах долгосрочных сбережений результат размещения пенсионных резервов за год, который может быть как положительным, так и отрицательным. В случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на счете долгосрочных сбережений, является отрицательной, Фонд обязан восполнить счет долгосрочных сбережений на величину этого результата.</p> <p>Размер и (или) продолжительность периодических выплат по Договорам, назначенных Участникам, не могут быть уменьшены в результате получения фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>Период гарантийного восполнения в течение накопительного периода по Договору (период до даты принятия Фондом решения о назначении периодических выплат или единовременной выплаты Участнику) составляет 1 год. Период гарантийного восполнения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений отражен первый сберегательный взнос.</p>
4.	Прекращение действия Договора	<p>Договор прекращает свое действие в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полного надлежащего исполнения Фондом определенных Договором обязательств перед Участником, а также его правопреемником (правопреемниками); - расторжения Договора; - ликвидации Фонда; - иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором. <p>Участник до обращения за назначением выплат по Договору вправе обратиться в Фонд с целью расторжения Договора с выплатой выкупной суммы.</p> <p>Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Участнику в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций), производится с учетом требований подпункта 9.1.1 пункта 9.1 ПФДС по формуле:</p> $BC = OССДСв * K,$ <p>где BC – размер выкупной суммы;</p>

		<p>ОССДСв – остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника, превышающий величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными в случае обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций, по состоянию на дату принятия решения о выплате выкупной суммы;</p> <p>К – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы при расторжении договора долгосрочных сбережений.</p> <p>Значение указанного коэффициента ($0,5 \leq K \leq 1,0$) устанавливается договором долгосрочных сбережений. В случае если К не установлен договором долгосрочных сбережений, то он принимается равным 1,0 (единица).</p> <p>В случае если заявление о получении выкупной суммы оформлено в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения Договора, независимо от момента уплаты сберегательного взноса (при отсутствии в данном периоде обращений за назначением выплат по Договору), выплата выкупной суммы осуществляется с применением коэффициента $K = 1$.</p> <p>Включение в состав выкупной суммы, выплачиваемой Участнику при расторжении Договора, единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения не допускается.</p> <p>С момента выплаты выкупной суммы Участнику, если при этом на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, Договор расторгается.</p> <p>Выплата Участнику средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по Договору, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по Договору не предусмотрена, за исключением случая выплаты выкупной суммы Участнику по причине возникновения особых жизненных ситуаций. Выплата Участнику выкупной суммы осуществляется не позднее 60 календарных дней со дня регистрации в Фонде заявления со всеми необходимыми документами.</p> <p>Участник до обращения за назначением выплат по Договору вправе обратиться в Фонд с целью расторжения Договора и перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в качестве сберегательного взноса по заключенному Участником в свою пользу договору долгосрочных сбережений.</p> <p>Передаче Фондом в выбранный Участником негосударственный пенсионный фонд подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника.</p> <p>Выплата выкупной суммы при прекращении Договора в случае смерти Участника производится правопреемникам умершего Участника в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений.</p> <p>В случае смерти Участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается.</p> <p>При выплате выкупной суммы Фонд выступает налоговым агентом и удерживает налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) в соответствии с п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации по ставке 13% или 30%, размер которой зависит от налогового статуса Участника. Если Участник подтверждает, что в течение налогового периода (календарного года) он находился на территории Российской Федерации (далее – РФ) в общей сложности не менее 183 календарных дней, то он является налоговым резидентом РФ. В этом случае ставка налогообложения составляет 13%. Если Участник в течение налогового периода (календарного года) находился на территории РФ менее 183 дней, то он не является налоговым резидентом РФ и в этом случае ставка НДФЛ составит 30%.</p> <p>НДФЛ удерживается при выплате выкупной суммы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с суммы инвестиционного дохода за весь период действия Договора (часть 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации); - с уплаченных Участником сберегательных взносов, в случае непредоставления справок из ИФНС о подтверждении неполучения социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения, за исключением случаев, указанных в части 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации. Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, заполнив заявление о выдаче справки, либо через личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте Федеральной налоговой службы по адресу nalog.gov.ru. Более подробную информацию можно получить на сайте nalog.gov.ru. <p>НДФЛ не удерживается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при формировании выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону).
5.	Описание основных рисков услуги	При размещении средств пенсионных резервов по Договору возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов, результаты размещения

		<p>пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в будущем, государство и Фонд не гарантирует доходности пенсионных резервов.</p> <p>Размер и (или) продолжительность периодической выплаты, назначенной Участнику, не могут быть уменьшены в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>При досрочном расторжении Договора возможна потеря Участником части уплаченных сберегательных взносов и накопленного результата размещения пенсионных резервов в соответствии с установленными в Договоре коэффициентами.</p> <p>Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по окончании каждого периода гарантийного восполнения (продолжительность указана в разделе 3 настоящего КИД) по счету долгосрочных сбережений Участника, которому не назначены периодические выплаты или единовременная выплата по Договору; - при назначении периодических выплат или единовременной выплаты по Договору; - при подаче Участником в Фонд заявления о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд; - по окончании каждого года после назначения периодических выплат или единовременных выплат по Договору. <p>В случае обнаружения по результатам такой проверки отрицательного результата размещения пенсионных резервов Фонд проводит гарантийное восполнение пенсионных резервов на величину этого отрицательного результата за счет страхового резерва, а при его недостаточности - за счет собственных средств Фонда.</p> <p>Фонд обязан отразить гарантийное восполнение на счете долгосрочных сбережений. По результатам гарантийного восполнения остаток средств на счете долгосрочных сбережений должен быть не менее остатка средств на начало закончившегося периода гарантийного восполнения за вычетом сумм начисленных выплат по Договорам и (или) выкупной суммы.</p>
6.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<p>Налогообложение сберегательных взносов, выплат по Договору и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан предоставляются в соответствии со ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации</p>
7.	Гарантирование пенсионных средств Участников	<p>В случае признания Фонда банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства или аннулирования лицензии Фонда Участники и их правопреемники имеют право на получение гарантийного возмещения по всем договорам долгосрочных сбережений, заключенным с НПФ, в размере не более 2 800 000 рублей.</p> <p>Размер гарантийного возмещения определяется на дату наступления гарантийного случая в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав Участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений». Размер гарантийного возмещения определяется в соответствии с Законом № 555-ФЗ на дату наступления гарантийного случая и рассчитывается следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если Участнику не назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и при этом Участнику не установлена выкупная сумма или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, или выплата правопреемникам по договору долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений, но не более 2 800 000 руб., единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого Участника; - если Участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной суммы или единовременной выплаты, но не более остатка средств на счете долгосрочных сбережений и не более 2 800 000 руб., единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого Участника; - если Участнику назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и при этом Участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений 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. <p>Размер гарантийного возмещения, подлежащего выплате Участнику, правопреемнику Участника или передаче в другой негосударственный пенсионный фонд из фонда</p>

		<p>гарантирования пенсионных резервов, не может превышать установленных ограничений и предоставляется совокупно по всем договорам долгосрочных сбережений и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным с НПФ.</p>
8.	<p>Организация приема обращений получателей финансовых услуг</p>	<p>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: 454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 46, офис 106 309511, Белгородская обл., г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, д. 62, офис 405</p> <p>В дополнительных офисах: 308000, Белгородская обл., г. Белгород, ул. Народный бульвар, д. 79 607060, 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. 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.	<p>Дополнительная релевантная информация</p>	<p>Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по Договору.</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 Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда и (или) условиями Договора предусмотрена такая потеря, ознакомлен.