

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

<p>Ключевой информационный документ (КИД)</p> <p>Настоящий документ является ключевым информационным документом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (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.</p> <p>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 «Гефест».</p> <p>Сокращенное наименование: АО «НПФ «Гефест».</p> <p>ОГРН: 1157700001964, ИНН: 7705519077.</p> <p>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, 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://npfgefest.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, телефон: +7 (495) 730-05-97 <i>(По предварительной договоренности. Прием посетителей не осуществляется)</i></p> <p>Дополнительный офис Центрального отделения (Москва): 105064, г. Москва, Яковоапостольский пер., д. 7, стр. 1, телефон: +7 (495) 730-05-97</p> <p>Филиалы: Челябинский филиал. 454091, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 46, офис 106, телефон: +7 (351) 265-16-69 Старооскольский филиал. 309511, Белгородская обл., г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, д. 62, офис 405, телефон: +7 (4725) 33-51-44</p> <p><u>Дополнительные офисы:</u> Дополнительный офис в г. Белгород 308000, г. Белгород, ул. Народный бульвар, д. 79, телефон: +7(4722) 32-70-02 Дополнительный офис в г. Выкса 607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д. 48, офис 204, телефон: +7 (831) 231-01-06</p> <p>Официальный сайт в сети «Интернет»: https://npfgefest.ru/ Адрес электронной почты: info@npf-gefest.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).</p>

		<p>В соответствии с Договором НПО Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику Фонда негосударственную пенсию при наступлении пенсионного основания.</p> <p>Виды пенсионных схем в соответствии с Пенсионными правилами Фонда:</p> <p style="padding-left: 40px;">- Пенсионная схема 17-09</p> <p>«С установленными размерами взносов. Вкладчик – физическое лицо»</p> <p>Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии:</p> <p>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.</p> <p>Выплата негосударственной пенсии производится не позднее 25 числа последнего месяца периода её начисления.</p> <p>Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перечисления денежных средств на банковский счет Участника по указанным им реквизитам.</p>
3.	<p>Специфика (особенности) услуги</p>	<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.	<p>Прекращение действия Договора НПО</p>	<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 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.</p> <p>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;

		<p>- 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, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством).</p> <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.</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>
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, дедушки, 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);</p> <p>- если участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной</p>

		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.
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@npf-gefest.ru - через сервис «Обратная связь» на сайте Фонда https://npfgefest.ru/contacts/ - при личном приеме в офисе Фонда по адресу: г. Москва, Яковоапостольский пер., д. 7, стр. 1, телефон +7 (495) 730-05-97 <p>в Филиалах:</p> <p>Челябинский филиал г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 46, офис 106, телефон +7 (351) 265-16-69</p> <p>Старооскольский филиал Белгородская обл., г. Старый Оскол, м-н Олимпийский, д. 62, офис 405, телефон +7 (4725) 33-51-44</p> <p>в Дополнительных офисах:</p> <p>Дополнительный офис в г. Белгород г. Белгород, ул. Народный бульвар, д. 79, телефон +7 (4722) 32-70-02</p> <p>Дополнительный офис в г. Выкса Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д. 48, офис 204, телефон +7 (831) 231-01-06</p> <p>Обращения принимаются только Фондом. Сроки рассмотрения обращений – до 15 рабочих дней в зависимости от вида и способа отправки обращения.</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	Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по Договору НПО.

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.

_____/_____/ Подпись получателя финансовых услуг

(ф.и.о.)