

## **Правила взаимодействия Застрахованного лица с Фондом по Договору об ОПС**

1. Работники Фонда осуществляют устное консультирование Застрахованных лиц (далее – Клиент), которое состоит, в том числе из:

- представления работника Фонда Клиенту,
- предоставления Клиенту информации о заключаемом Договоре об ОПС,
- предоставления Клиенту разъяснений на его вопросы.

Если устное консультирование предшествует или осуществляется в процессе заключения Договора об ОПС, оно включает также:

- предоставление Клиенту ключевого информационного документа (далее - КИД), содержащего основные условия формирования выплат за счет средств пенсионных накоплений, в том числе накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, и порядка выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц и информацию об установленных законодательством о негосударственных пенсионных фондах способах и особенностях подачи застрахованным лицом заявлений о переходе (досрочном переходе) в другой фонд или ПФР, уведомления о замене страховщика, уведомления об отказе от смены страховщика;
- информирование Клиента о порядке, условиях перевода (досрочного перевода) средств пенсионных накоплений из ПФР в фонд, из фонда в другой фонд или в ПФР.

2. Фонд, его работники не вправе в силу положений пункта 3 статьи 35.3 и статьи 36.27 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах":

- делать в устной и (или) письменной форме заявления, распространяемые среди клиентов, о Фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;
- делать заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности Фонда, если указанные прогнозы или заявления не содержат указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем;

- допускать в деятельности Фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, нарушения ограничений маркетинга, установленных законодательством о негосударственных пенсионных фондах, внутренними стандартами саморегулируемых организаций;
- искажать информацию или представлять заведомо ложные сведения, касающиеся решений государственных органов по вопросам, связанным с пенсионной системой, содержания нормативных правовых актов, регулирующих указанные вопросы, страховых правил фонда, Договоров об ОПС, в том числе сведения о необходимости заключения договоров об ОПС.

### 3. Порядок заключения Договора об ОПС и перевода средств в фонд:

#### 3.1. Работник Фонда предоставляет Клиенту на подписание следующие документы:

- Договор об ОПС (в 3х экземплярах);
- Согласие на обработку персональных данных (далее – Согласие ОПД) (в 1м экземпляре);
- Карточку Физического лица (далее – Карточка ФЛ) (в 1 экземпляре);
- Ключевой информационный документ (далее - КИД) (в 2х экземплярах);
- Расписку о подписании Договора об ОПС.

3.2. Клиент подписывает указанные документы и передает их Работнику Фонда. Один экземпляр КИД, Памятка к Договору об ОПС остаются у Клиента. В расписке Клиент указывает адрес, по которому ему будет удобно получить подписанный со стороны Фонда свой экземпляр Договора об ОПС.

3.3. После регистрации Договора об ОПС в Информационной системе Фонда, Фондом в течение недели будет произведен телефонный звонок на номер телефона, указанный клиентом в Договоре об ОПС. Целью звонка является дополнительное подтверждение со стороны Клиента желания заключить Договор об ОПС с Фондом.

#### 3.4. После подписания Договора об ОПС Генеральным директором Фонда:

- 1-й экземпляр остается на хранение в Фонде
- 2-й экземпляр передается в ПФР в течение 30 дней с даты заключения Договора об ОПС
- 3-й экземпляр направляется Клиенту по адресу, указанному в расписке.

3.5. Клиенту необходимо в срок до 1 декабря текущего года подать в ПФР заявление о досрочном переходе (или о переходе). При подаче заявления о досрочном переходе Клиент будет переведён в Фонд в год, следующий за годом подачи застрахованным лицом заявления о досрочном переходе; при подаче заявления о переходе Клиент будет переведен

в Фонд в срок до 1 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд. Формы заявлений Клиент может получить по запросу в Фонде [[ссылка на скачивание форм заявлений](#)] или при обращении в ПФР.

3.6. Важно: при досрочном переходе возможна частичная потеря инвестиционного дохода, учтенного текущим страховщиком на счете застрахованного лица, если прошло менее 5 лет с даты последней фиксации инвестиционного дохода. Уточнить информацию о дате последней фиксации инвестиционного дохода можно при обращении в ПФР.

3.7. Уведомление об отказе от смены страховщика подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации. Форму уведомления об отказе от смены страховщика Клиент может получить по запросу в Фонде или при обращении в ПФР. [[ссылка на скачивание УОСС](#)].

3.8. Уведомление о замене подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено заявление застрахованного лица о переходе (заявление застрахованного лица о досрочном переходе) в фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации. Указанное уведомление подается в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации, с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг. [[ссылка на скачивание УЗС](#)]

3.9. После перевода накопительной пенсии в Фонд Клиент сможет зарегистрироваться в Личном кабинете на сайте Фонда, где ему удобно будет отслеживать сумму своих пенсионных накоплений и начисленного инвестиционного дохода, уточнять личные данные или подавать необходимые заявления.

3.10. Спасибо, что выбрали АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»