

## **ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКУ/УЧАСТНИКУ, ЗАКЛЮЧИВШЕМУ ДОГОВОР НПО КПП в рамках взаимодействия с корпоративными клиентами Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению**

### **Уважаемый Клиент!**

Благодарим Вас за заключение договора негосударственного пенсионного обеспечения (далее - Договор НПО) и за выбор АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» в качестве партнёра по формированию и выплате Вам негосударственной пенсии.

Договор НПО вступает в силу с момента зачисления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда в размере, согласно условиям настоящего Договора НПО. Для вступления Договора НПО в силу первый взнос необходимо внести не позднее 30 дней от даты оформления Договора НПО, в противном случае договор аннулируется. Датой внесения (уплаты) последующих пенсионных взносов признается дата их поступления на расчетный счет Фонда.

### **Инвестиционная стратегия.**

Пенсионные взносы, уплачиваемые согласно графику платежей, формируются в соответствии с инвестиционной стратегией Фонда, выбранной при оформлении Договора НПО.

Вкладчик может изменить установленную Договором НПО инвестиционную стратегию на другую, утвержденную в Фонде, оформив дополнительное соглашение к настоящему Договору НПО до 31 декабря каждого года.

Информация о доходности по инвестиционной стратегии размещается на официальном сайте Фонда в сети Интернет [www.dfnpf.ru](http://www.dfnpf.ru).

### **Налоговые льготы. Социальный налоговый вычет.**

В соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 219 Налогового Кодекса РФ, Вкладчик имеет право получить налоговую льготу – социальный налоговый вычет (далее – СНВ)- на сумму уплаченных пенсионных взносов по Договору НПО. Получить налоговую льготу можно оформив заявление при уплате взносов через бухгалтерию работодателя или обратившись в налоговую инспекцию по месту жительства, предоставив необходимый комплект документов, (Договор НПО, выписка о состоянии пенсионного счета, копия лицензии Фонда, платежные документы, подтверждающих факт внесения пенсионных взносов).

### **Изменение персональных данных.**

Вам необходимо информировать Фонд не позднее 30 дней с даты изменения персональных данных (ФИО, место жительства, данные документа, удостоверяющего личность). Обновлять свои контактные данные необходимо по мере изменения. С процедурой изменения персональных/контактных данных Вы можете ознакомиться на сайте Фонда в разделе Частным лицам/Подать заявление/ Изменение персональных данных. Изменение персональных/контактных данных можно оформить в Личном кабинете, это наиболее быстрый и удобный способ.

### **Негосударственная пенсия.**

Выплачивается при достижении пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации на дату заключения настоящего Договора НПО.

Для оформления негосударственной пенсии необходимо подать в Фонд соответствующее заявление о назначении негосударственной пенсии (указав желаемые параметры выплат), на основании которого Фондом будет подготовлено соглашение о пенсионных выплатах.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается в соответствии с Правилами Фонда и условиями Договора НПО. Негосударственная пенсия, выплачиваемая за счет личных взносов Вкладчика, налогообложению не подлежит.

### **Личный кабинет.**

В личном кабинете на сайте или в мобильном приложении Вы можете воспользоваться следующими сервисами:

- ✓ Подать заявление:
  - Изменение персональных данных
  - Изменение контактных данных

- Изменение банковских реквизитов
- ✓ Оплатить взнос по Договору о НПО
  - СБП
  - Банковской картой
  - Сбербанк онлайн
  - Перевод по реквизитам
- ✓ Подключить услугу «регулярный платеж»
- ✓ Просмотреть операции по счету
- ✓ Скачать копию договора о НПО, заключенного на сайте Фонда <https://www.dfnpf.ru/consumer>

### **Выкупная сумма.**

Рассчитывается в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями Договора НПО. по формуле Расчет выкупной суммы по пенсионному счету производится по формуле:

$$S_{\text{вып}} = a \cdot S_{\text{взн}} + b \cdot S_{\text{доход}}$$

Размер коэффициентов а и b устанавливается Пенсионным договором.

Выплата производится единовременно **не позднее 60 (Шестидесяти) дней (определяется Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора)**, со дня поступления Заявления в Фонд, если иное не предусмотрено Договором НПО и действующими правилами на момент заключения Договора НПО, с последующим закрытием пенсионного счета.

### **Налогообложение выкупной суммы.**

При выплате выкупной суммы на банковский счет в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ обложению налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13 % подлежат:

- инвестиционный доход;
- пенсионные взносы, уплаченные в свою пользу, при отсутствии справки из налогового органа, подтверждающей неполучение СНВ по пенсионным взносам.
- пенсионные взносы, уплаченные работодателем в Вашу пользу при участии в корпоративной пенсионной программе.

При переводе выкупной суммы в другой НПФ удержание НДФЛ не осуществляется.

### **ОБРАЩАЕМ ВАШЕ ВНИМАНИЕ!**

Если Вкладчик не получал СНВ, то во избежание двойного налогообложения при расторжении Договора НПО, необходимо предоставить в Фонд Справку из налогового органа о неполучении социального налогового вычета (далее - Справка).

В случае непредоставления Справки Фонд, как налоговый агент, обязан удержать НДФЛ с уплаченных Вкладчиком пенсионных взносов (начиная с 2007 года).

При обращении в налоговый орган по месту жительства за Справкой необходимо\*:

1. Заполнить Заявление о предоставлении Справки, в котором указать годы уплаты пенсионных взносов (начиная с 2007 г. если применимо).
2. Приложить к Заявлению необходимые документы: копия Договора НПО, копия лицензии Фонда, выписка о состоянии пенсионного счета, копии платежных поручений, подтверждающих уплату пенсионных взносов<sup>1</sup> (рекомендуем уточнить список документов в налоговом органе).

При получении Справки в налоговом органе необходимо обратить внимание на следующее: в Справке должны быть корректно указаны Ваши персональные данные, данные Вашего Договора НПО, а также название и реквизиты Фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ»), ИНН 7704300652, КПП 772201001. Налоговый орган может выдать как одну Справку за все годы (например, за 2007 - 2011гг.), так и Справки за каждый год отдельно.

---

\* При уплате пенсионных взносов через бухгалтерию работодателя, предоставляются заверенные подписью уполномоченного лица и печатью работодателя копии платежных поручений с отметкой банка (подтверждающие перечисление работодателем пенсионных взносов от имени работника); выписка из реестров, содержащих сведения о размере пенсионных взносов, перечисленных работодателем от имени работника. Выписка из реестра позволяет выделить из общих пенсионных взносов, указанных в платежных поручениях, пенсионные взносы, перечисленные от имени работника.

В текущем году (*неоконченный налоговый период*) налоговый орган, как правило, Справку не предоставляет. Для того, чтобы Фонд не удержал НДФЛ с пенсионных взносов, уплаченных Вами по Договору НПО в текущем году, необходимо предоставить в Фонд справку, выданную работодателем, о непредоставлении им социального налогового вычета по уплаченным Вами пенсионным взносам за текущий год.

### Порядок правопреемства.

Участник может назначить или изменить правопреемников в любое время подав в Фонд Заявление о назначении правопреемника (правопреемников).

Правопреемство не предусмотрено после начала выплат пожизненной негосударственной пенсии.

При наступлении смерти участника Фонда за выплатой средств пенсионных накоплений могут обратиться:

- правопреемники, назначенные Вкладчиком или Участником в Заявлении о назначении правопреемника (правопреемников);
- в случае отсутствия Заявления о назначении правопреемника (правопреемников), в число правопреемников включаются наследники по закону и (или) по завещанию.

Срок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы устанавливается Правилами Фонда.

Порядок расчета и выплаты выкупной суммы правопреемникам устанавливается Правилами Фонда и Договором НПО.

### Условия продукта

|   |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Типовая форма Договора НПО               | Утвержденная в Фонде форма Договора НПО в свою пользу, действующая на дату заключения Договора.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2 | Инвестиционные стратегии по Договору НПО | <p><b>1) Инвестиционная стратегия «Базовая»:</b><br/> Минимальная гарантированная доходность не установлена.<br/> Вкладчик может изменить инвестиционную стратегию, установленную настоящим Договором, на другую инвестиционную стратегию, утвержденную в Фонде, если сумма пенсионных взносов, отраженных на пенсионном счете, составляет 250 000 рублей и более, оформив дополнительное соглашение к настоящему Договору.<br/> Последней датой действия инвестиционной стратегии является 31 декабря года заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.<br/> Информация о доходности по инвестиционной стратегии размещается на официальном сайте Фонда в сети Интернет <a href="http://www.dfnpf.ru">www.dfnpf.ru</a>.</p> <p><b>2) Инвестиционная стратегия «Сбалансированная»:</b><br/> Минимальная гарантированная доходность 0% (ноль процентов).<br/> Вкладчик может изменить инвестиционную стратегию, установленную настоящим Договором, на другую инвестиционную стратегию, утвержденную в Фонде, если сумма пенсионных взносов, отраженных на пенсионном счете, составляет 250 000 рублей и более, оформив дополнительное соглашение к настоящему Договору.<br/> Последней датой действия инвестиционной стратегии является 31 декабря года заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.<br/> Информация о доходности по инвестиционной стратегии размещается на официальном сайте Фонда в сети Интернет <a href="http://www.dfnpf.ru">www.dfnpf.ru</a>.</p> |
| 3 | Минимальный первоначальный взнос         | произвольный                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4 | Минимальный последующий взнос                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | произвольный                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5 | Периодичность взносов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>ежемесячно / ежеквартально / единоразово</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 6 | Минимальный срок внесения взносов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Определяется вкладчиком                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 7 | График платежей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Произвольный. Размер, периодичность и срок уплаты пенсионных взносов определяются Вкладчиком.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                            |
| 8 | <p>Коэффициенты для расчета выкупных сумм Вкладчику, Участнику при расторжении Договора НПО КПП для физических лиц с Фондом</p> <p>Коэффициенты для расчета выкупных сумм Вкладчику, Участнику при расторжении Договора НПО КПП для физических лиц с Фондом в рамках взаимодействия с Корпоративными Клиентами, если Договор НПО с юридическим лицом включен в Перечень Клиентов №2 согласно продуктовой линейке для ЮЛ</p> <p>Коэффициенты для расчета выкупных сумм Вкладчику, Участнику при расторжении Договора НПО КПП для физических лиц с Фондом в рамках взаимодействия с Корпоративными Клиентами, если Договор НПО с юридическим лицом включен в Перечень Клиентов №2 согласно продуктовой линейке для ЮЛ</p> | <p>«а» = 1;<br/>«b» = 0,8 на период: 2, 3, 5, 7, 10 лет, сопоставимом с периодом применения понижающих коэффициентов* по Договору НПО с юридическим лицом;<br/>«b» = 1 после окончания периода: 2, 3, 5, 7, 10 лет, сопоставимом с периодом применения понижающих коэффициентов* по Договору НПО с юридическим лицом</p> <p>«а» = «b» = 1</p> <p>«а» = 1<br/>«b» = 0,8</p> |

|    |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9  | <p>Коэффициенты для расчета выкупных сумм<br/>         Правопреемникам или Наследникам в случае смерти Участника</p> | <p>При расчете выкупной суммы правопреемникам, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, учитываются коэффициенты «а» = «b» = 1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 10 | <p>Выплата пенсии</p>                                                                                                | <p>Допускается первая выплата негосударственной пенсии в размере произведения коэффициента «L» и пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете. Максимальная величина коэффициента «L» устанавливается Пенсионным договором. При назначении пенсии используется значение коэффициента «L», указанное Вкладчиком или Участником после передачи права требования по Пенсионному договору, с учетом ограничений, установленных Пенсионным договором. При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного минимального размера пенсии. В случае отсутствия в Пенсионном договоре указания на величину коэффициента «L» первая выплата равна последующим выплатам.</p> |
| 11 | <p>Срок выплаты пенсии</p>                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Определяется вкладчиком/Участником в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.</li> <li>• Единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Получить дополнительную информацию по всем вопросам, связанным с Договором НПО, а также узнать об иных предложениях АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ» можно по указанным ниже контактам:

**8 800 700 80 20**

**E-mail: [npf@dfnpf.ru](mailto:npf@dfnpf.ru)**

**+7 (495) 777 99 89**

**[www.dfnpf.ru](http://www.dfnpf.ru)**