

ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКУ/УЧАСТНИКУ ЗАКЛЮЧИВШЕМУ ДОГОВОР НПО «ПЕНСИЯ ПЛЮС»

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.

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.

Если Вкладчиком по договору выступает третье лицо или организация/работодатель, то при выплате негосударственной пенсии в соответствии со статьей 213.1 Налогового Кодекса РФ негосударственная пенсия облагается налогом на доходы физических лиц

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. Выплата производится единоразово **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 взносов¹ (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.

* 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.

Налоговый орган может выдать как одну Справку за все годы (например, за 2007 - 2011гг.), так и Справки за каждый год отдельно.

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.

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

+7 (495) 777 99 89

www.dfnpf.ru

Условия продукта

1	Типовая форма Договора НПО	Утвержденная в Фонде форма Договора оферта НПО в свою пользу, действующая на дату заключения Договора.
2	Инвестиционные стратегии по Договору оферта НПО	<p>Инвестиционная стратегия «Базовая»:</p> <p>Минимальная гарантированная доходность не установлена.</p> <p>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.</p> <p>Последней датой действия инвестиционной стратегии является 31 декабря года заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.</p> <p>Информация о доходности по инвестиционной стратегии размещается на официальном сайте Фонда в сети Интернет www.dfnpf.ru.</p>

3	Минимальный первоначальный взнос	<p>Определяет Вкладчик:</p> <table border="1" data-bbox="587 275 1485 638"> <thead> <tr> <th data-bbox="587 275 812 338">Периодичность внесения</th> <th colspan="3" data-bbox="812 275 1485 338">Размер минимального первоначального взноса</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="587 338 812 411">Ежегодно</td> <td data-bbox="812 338 1036 411">120 000</td> <td data-bbox="1036 338 1260 411">90 000</td> <td data-bbox="1260 338 1485 411">60 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 411 812 485">Раз в полгода</td> <td data-bbox="812 411 1036 485">60 000</td> <td data-bbox="1036 411 1260 485">45 000</td> <td data-bbox="1260 411 1485 485">30 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 485 812 558">Ежеквартально</td> <td data-bbox="812 485 1036 558">30 000</td> <td data-bbox="1036 485 1260 558">22 500</td> <td data-bbox="1260 485 1485 558">15 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 558 812 638">Ежемесячно</td> <td data-bbox="812 558 1036 638">10 000</td> <td data-bbox="1036 558 1260 638">7 500</td> <td data-bbox="1260 558 1485 638">5 000</td> </tr> </tbody> </table>	Периодичность внесения	Размер минимального первоначального взноса			Ежегодно	120 000	90 000	60 000	Раз в полгода	60 000	45 000	30 000	Ежеквартально	30 000	22 500	15 000	Ежемесячно	10 000	7 500	5 000
Периодичность внесения	Размер минимального первоначального взноса																					
Ежегодно	120 000	90 000	60 000																			
Раз в полгода	60 000	45 000	30 000																			
Ежеквартально	30 000	22 500	15 000																			
Ежемесячно	10 000	7 500	5 000																			
4	Минимальный последующий взнос равен первоначальному взносу	<p>Определяет Вкладчик:</p> <table border="1" data-bbox="587 768 1485 1131"> <thead> <tr> <th data-bbox="587 768 812 831">Периодичность внесения</th> <th colspan="3" data-bbox="812 768 1485 831">Размер минимального первоначального взноса</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="587 831 812 905">Ежегодно</td> <td data-bbox="812 831 1036 905">120 000</td> <td data-bbox="1036 831 1260 905">90 000</td> <td data-bbox="1260 831 1485 905">60 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 905 812 978">Раз в полгода</td> <td data-bbox="812 905 1036 978">60 000</td> <td data-bbox="1036 905 1260 978">45 000</td> <td data-bbox="1260 905 1485 978">30 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 978 812 1052">Ежеквартально</td> <td data-bbox="812 978 1036 1052">30 000</td> <td data-bbox="1036 978 1260 1052">22 500</td> <td data-bbox="1260 978 1485 1052">15 000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 1052 812 1131">Ежемесячно</td> <td data-bbox="812 1052 1036 1131">10 000</td> <td data-bbox="1036 1052 1260 1131">7 500</td> <td data-bbox="1260 1052 1485 1131">5 000</td> </tr> </tbody> </table>	Периодичность внесения	Размер минимального первоначального взноса			Ежегодно	120 000	90 000	60 000	Раз в полгода	60 000	45 000	30 000	Ежеквартально	30 000	22 500	15 000	Ежемесячно	10 000	7 500	5 000
Периодичность внесения	Размер минимального первоначального взноса																					
Ежегодно	120 000	90 000	60 000																			
Раз в полгода	60 000	45 000	30 000																			
Ежеквартально	30 000	22 500	15 000																			
Ежемесячно	10 000	7 500	5 000																			
5	Периодичность взносов	<p>Определяет Вкладчик:</p> <ul data-bbox="639 1213 1490 1503" style="list-style-type: none"> • ежегодно до числа внесения первого пенсионного взноса каждого года (год – это 12 месяцев) • раз в полгода до числа внесения первого пенсионного взноса каждого полугодия (полугодие – это 6 месяцев) • ежеквартально до числа внесения первого пенсионного взноса каждого квартала (квартал – это 3 месяца) • ежемесячно до числа внесения первого пенсионного взноса каждого месяца 																				
6	Минимальный срок внесения взносов	<p>Определяет Вкладчик:</p> <ul data-bbox="639 1587 769 1696" style="list-style-type: none"> • 10 лет • 7 лет • 5 лет 																				
7	Часть суммы пенсионного взноса на собственные средства	<ul data-bbox="639 1850 1474 1885" style="list-style-type: none"> • 3% (три процента) от суммы каждого пенсионного взноса 																				

8	График платежей	<ul style="list-style-type: none"> График платежей признается исполненным, если сумма пенсионных взносов, зачисленная на расчетный счет Фонда, равна или превышает сумму пенсионных взносов с учетом минимального размера, периодичности и минимального срока их внесения, установленных в п. 2.1.2.1. и п. 2.1.2.2. настоящего Договора. В иных случаях график платежей признается неисполненным.
9	Коэффициенты для расчета выкупных сумм Вкладчику, Участнику при расторжении Договора оферта НПО с Фондом	<p>В расчете выкупной суммы, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, учитываются коэффициенты «а» и «b» в соответствии с п. 9.3. Правил Фонда и указанной формулой:</p> $a = b = \min \left\{ 1; X + Y \cdot \sum_{c=1}^c Z_c \right\}$ <p>где, Для срока внесения взносов 10 лет: $X = 0,8$ $Y = 0,02$</p> <p>Для срока внесения взносов 7 лет: $X = 0,79$ $Y = 0,03$</p> <p>Для срока внесения взносов 5 лет: $X = 0,8$ $Y = 0,04$</p> <p>$Z_c = 1$, если на дату окончания года «с» график платежей признается исполненным в соответствии п. 2.1.2. настоящего Договора. $Z_c = 0$, если на дату окончания года «с» график платежей признается неисполненным в соответствии п. 2.1.2. настоящего Договора.</p> <p>с – порядковый номер полного года с даты внесения первого пенсионного взноса по настоящему Договору до даты поступления в Фонд Заявления о расторжении настоящего Договора Вкладчика.</p> <p>Если, в первые 14 (четырнадцать) календарных дней с даты внесения первого пенсионного взноса по настоящему Договору Вкладчик подал Заявление о расторжении Договора, коэффициенты «а» и «b» устанавливаются равными единице.</p>

10	Коэффициенты для расчета выкупных сумм Правопреемникам или Наследникам в случае смерти Участника	В расчете выкупной суммы, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, учитываются коэффициенты «а» и «б» в соответствии с п. 9.3. Правил Фонда: «а» = «б» = 1																																																												
11	Выплата пенсии	Допускается первая выплата негосударственной пенсии в размере произведения коэффициента «L» и пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете. Максимальная величина коэффициента «L» установлена настоящим Договором и равна 90% (девяносто процентов) от пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете. При назначении пенсии используется значение коэффициента «L», указанное Вкладчиком в Соглашении о выплатах негосударственной пенсии с учетом ограничения, установленного настоящим Договором. При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного минимального размера пенсии.																																																												
12	Срок выплаты пенсии	<ul style="list-style-type: none"> • Если график платежей не исполнялся в течение минимального срока внесения взносов (10 лет, 7 лет, 5 лет), то срок выплаты пенсии не может быть менее 10 лет, 7 лет, 5 лет соответственно, с учетом установленного законодательством минимального размера пенсии; • Если график платежей исполнялся в течение (10 лет, 7 лет, 5 лет) и более, то Вкладчик выбирает любую схему выплаты пенсии в соответствии с Пенсионными правилами Фонда 																																																												
13	Страховая сумма по «Договору страхования Вкладчика от несчастного случая» между Фондом и Страховой компанией	<p>Сумма страховой защиты, предоставляемой при исполнении графика платежей, зависит от минимального размера, периодичности и минимального срока внесения взносов по Договору оферта НПО:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">Взнос</th> <th colspan="3">Страховая сумма</th> </tr> <tr> <th>Вариант 1 (10 лет)</th> <th>Вариант 2 (7 лет)</th> <th>Вариант 3 (5 лет)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Ежегодно</td> <td>120 000</td> <td>1 000 000</td> <td>700 000</td> <td>500 000</td> </tr> <tr> <td>90 000</td> <td>700 000</td> <td>600 000</td> <td>450 000</td> </tr> <tr> <td>60 000</td> <td>500 000</td> <td>400 000</td> <td>300 000</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Раз в полгода</td> <td>60 000</td> <td>950 000</td> <td>650 000</td> <td>450 000</td> </tr> <tr> <td>45 000</td> <td>650 000</td> <td>550 000</td> <td>400 000</td> </tr> <tr> <td>30 000</td> <td>450 000</td> <td>350 000</td> <td>300 000</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Ежеквартально</td> <td>30 000</td> <td>900 000</td> <td>600 000</td> <td>400 000</td> </tr> <tr> <td>22 500</td> <td>600 000</td> <td>500 000</td> <td>350 000</td> </tr> <tr> <td>15 000</td> <td>400 000</td> <td>300 000</td> <td>250 000</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Ежемесячно</td> <td>10 000</td> <td>850 000</td> <td>550 000</td> <td>350 000</td> </tr> <tr> <td>7 500</td> <td>550 000</td> <td>450 000</td> <td>300 000</td> </tr> <tr> <td>5 000</td> <td>350 000</td> <td>250 000</td> <td>200 000</td> </tr> </tbody> </table>		Взнос	Страховая сумма			Вариант 1 (10 лет)	Вариант 2 (7 лет)	Вариант 3 (5 лет)	Ежегодно	120 000	1 000 000	700 000	500 000	90 000	700 000	600 000	450 000	60 000	500 000	400 000	300 000	Раз в полгода	60 000	950 000	650 000	450 000	45 000	650 000	550 000	400 000	30 000	450 000	350 000	300 000	Ежеквартально	30 000	900 000	600 000	400 000	22 500	600 000	500 000	350 000	15 000	400 000	300 000	250 000	Ежемесячно	10 000	850 000	550 000	350 000	7 500	550 000	450 000	300 000	5 000	350 000	250 000	200 000
	Взнос	Страховая сумма																																																												
		Вариант 1 (10 лет)	Вариант 2 (7 лет)	Вариант 3 (5 лет)																																																										
Ежегодно	120 000	1 000 000	700 000	500 000																																																										
	90 000	700 000	600 000	450 000																																																										
	60 000	500 000	400 000	300 000																																																										
Раз в полгода	60 000	950 000	650 000	450 000																																																										
	45 000	650 000	550 000	400 000																																																										
	30 000	450 000	350 000	300 000																																																										
Ежеквартально	30 000	900 000	600 000	400 000																																																										
	22 500	600 000	500 000	350 000																																																										
	15 000	400 000	300 000	250 000																																																										
Ежемесячно	10 000	850 000	550 000	350 000																																																										
	7 500	550 000	450 000	300 000																																																										
	5 000	350 000	250 000	200 000																																																										