

ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКУ/УЧАСТНИКУ ЗАКЛЮЧИВШЕМУ ДОГОВОР НПО «ЛЕГКИЙ СТАРТ»

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. 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.

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 НПО в свою пользу, действующая на дату заключения Договора.
2	Инвестиционные стратегии по Договору НПО	<p>В Договоре НПО Вкладчик может установить инвестиционную стратегию:</p> <p>1) 1.6. Инвестиционная стратегия «Базовая»: Минимальная гарантированная доходность не установлена.</p> <p>Вкладчик может изменить инвестиционную стратегию, установленную настоящим Договором, 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	2 000 рублей
4	Минимальный последующий	500 рублей

	ВЗНОС	
5	Периодичность взносов	<ul style="list-style-type: none"> ежемесячно
6	Минимальный срок внесения взносов	<ul style="list-style-type: none"> 5 лет
7	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.
8	Коэффициенты для расчета выкупных сумм Вкладчику, Участнику при расторжении Договора 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,</p> <p>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>c – 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>
9	Коэффициенты для расчета выкупных сумм Правопреемникам или Наследникам в случае смерти Участника	<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:</p>

		$\langle a \rangle = \langle b \rangle = 1$
10	Выплата пенсии	<p>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 25% (двадцать пять 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.</p>
11	Срок выплаты пенсии	<ul style="list-style-type: none">• Если график платежей не исполнялся в течение 5 полных лет, то срок выплаты пенсии не может быть менее 5 лет, с учетом установленного законодательством минимального размера пенсии;• Если график платежей исполнялся в течение 5 полных лет и более, то Вкладчик выбирает любую схему выплаты пенсии в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.