



БОЛЬШОЙ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

**Ключевой информационный документ
по негосударственному пенсионному обеспечению**

Ключевой информационный документ (КИД)

Настоящий документ является ключевым информационным документом *Акционерного общества Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»* (далее – Фонд) по информированию получателей финансовых услуг о Фонде, как о негосударственном пенсионном фонде, предоставляющем финансовую услугу **по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО)**, по пенсионной схеме №1 «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов», её 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.

Не является рекламным материалом

1. Информация о поставщике финансовой услуги НПО – негосударственном пенсионном фонде.

Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (сокращенное наименование – АО МНПФ «БОЛЬШОЙ»), ОГРН 1147799009962; ИНН 7727499177; лицензия № 78/2 от 26 апреля 2004 года, выдана Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

Получить подробную информацию о Фонде и ознакомиться с Уставом, Пенсионными и Страховыми правилами, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон №75-ФЗ) и нормативными актами Банка России можно на сайте Фонда а также по месту нахождения Фонда: 117279, город Москва, ул. Миклухо-Маклая, дом 36 А, этаж 6, офис 604 и подразделений Фонда:

- 127051, город Москва, Цветной б-р, д. 2 (Центральный офис)
- 404111, Волгоградская область, г. Волжский, ул. Молодежная, д. 12, офис 24 (Волжский филиал)
- 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д. 5 (Восточно-Сибирский филиал)
- 620043, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Волгоградская, д. 193 (Екатеринбургский филиал)
- 623400, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Уральская, д. 43 (Каменск-Уральский филиал)
- 650043, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. 50 лет Октября, д. 12А (Кемеровский филиал)
- 624400, Свердловская область, г. Краснотурьинск, ул. Фрунзе, д. 51 (Краснотурьинский филиал)
- 660093, Красноярский край, г. Красноярск, ул. им. Академика Вавилова, д. 1 (Красноярский филиал)
- 628680, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Мегион, ул. Свободы, д. 40 (Мегионский филиал)
- 460021, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. 60 лет Октября, д. 1/9, корп. 2 (Оренбургский филиал)
- 614016, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д. 50, офис 308 (Пермский филиал)
- 187600, Ленинградская область, г. Пикалево, ул. Советская, д. 4 (Пикалевский филиал)
- 344018, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Буденновский пр-кт, д. 80, офис 506 (Ростовский филиал)

- 450105, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Маршала Жукова, д. 39/1 (Уфимский филиал)

- 653039, г. Прокопьевск, ул. Институтская, д. 6, помещение 5 (Стационарное рабочее место АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» в городе Прокопьевск)

- 666684, Иркутская область, г. Усть-Илимск, промплощадка ЛПК, правобережная часть города, БЫТОВОЙ КОРПУС № 2 (Стационарное рабочее место Восточно-Сибирского филиала АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» в г. Усть-Илимск)

- 665718, Иркутская область, г. Братск, П 27 15 01 01 (Стационарное рабочее место Восточно-Сибирского филиала АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» в г. Братск)

- 165650, Архангельская область, г. Коряжма, ул. им. Дыбцына, д. 42 (Стационарное рабочее место АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» в г. Коряжма)

- 454090, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Могильникова, д. 95, офис 302 (Челябинское отделение Екатеринбургского филиала)

Адрес официального сайта в сети «Интернет»: www.bigpension.ru

Адрес электронной почты: info@bigpension.ru

Контактный телефон Фонда: 8-800-505-52-25 (телефон «горячей линии»)

2. Наименование и тип предоставляемого продукта/ финансовой услуги по НПО

Финансовая услуга негосударственного пенсионного обеспечения, оказываемая в форме Договора негосударственного пенсионного обеспечения (Договор НПО).

Пенсионный договор (Договор НПО) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию.

➤ **Вид пенсионной схемы:** Пенсионная схема № 1. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».

По пенсионной схеме № 1 Фонд заключает пенсионные договоры с вкладчиками - юридическими и физическими лицами – в пользу участника (участников). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

➤ **Порядок, условия назначения и выплаты участникам негосударственной пенсии:**

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается при достижении Участником пенсионных оснований. Размер негосударственной пенсии рассчитывается согласно актуарной методике, отраженной в Пенсионных правилах Фонда по соответствующей пенсионной схеме. Фонд рассчитывает назначаемый размер негосударственной пенсии исходя из суммы пенсионных средств, накопленных на пенсионном счёте Участника, и установленного периода выплаты пенсии.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в течение срока, на который она назначена (в течение действия пенсионных оснований), и при наличии сведений, позволяющих производить ее выплату в порядке, указанном в Заявлении о назначении и выплате негосударственной пенсии.

➤ **Порядок обращения для назначения негосударственной пенсии:**

Участник вправе лично обратиться в Фонд за выплатой негосударственной пенсии, путем подачи заявления установленной формы, либо направить заявление по почте. Негосударственная пенсия назначается Участнику на основании его заявления и документов, подтверждающих право на назначение негосударственной пенсии. В подтверждение права на негосударственную пенсию принимаются подлинные документы, необходимые для ее назначения и выплаты, или их копии, заверенные в нотариальном порядке, установленном законодательством

Российской Федерации или в Фонде (обособленном подразделении Фонда) ответственным работником при предъявлении подлинника документа. заявления о назначении пенсии и способе ее выплаты;

Документы, необходимые для назначения негосударственной пенсии:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству;
- пенсионное удостоверение или иной документ, подтверждающий назначение Участнику трудовой пенсии либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- заявление о предоставлении стандартных налоговых вычетов и документов, подтверждающих право на их предоставление;
- банковские реквизиты;
- иные документы или сведения, влияющие на исполнение Фондом своих обязательств, по требованию Фонда.

3. Специфика (особенности) продукта/ финансовой услуги по НПО

Негосударственная пенсия назначается участнику при одновременном выполнении следующих условий:

- ✓ наступление пенсионных и дополнительных оснований (если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором) на получение негосударственной пенсии, предусмотренных Пенсионными правилами;
- ✓ представление вкладчиком и участником документов, предусмотренных пенсионным договором;
- ✓ наличие пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счёте в пользу участника, достаточных для выплаты ему негосударственной пенсии в назначаемом размере с учетом периодичности и продолжительности выплат негосударственной пенсии, указанных в распорядительном письме вкладчика и/или заявлении участника.

Пенсионными основаниями, предусмотренными Пенсионными правилами, являются пенсионные основания, установленные на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации для назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости, по инвалидности, за выслугу лет, по случаю потери кормильца или социальной пенсии, или страховой пенсии по старости (в том числе досрочной пенсии), по инвалидности, по случаю потери кормильца.

Минимальный гарантированный доход не предусмотрен.

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора НПО.

Договором НПО может быть предусмотрена выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока или пожизненно.

4. Прекращение действия договора НПО

Договор прекращает свое действие в случае:

- ✓ окончательного и полного выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- ✓ досрочного расторжения настоящего Договора;
- ✓ ликвидации Фонда;
- ✓ В иных случаях, установленных законодательством РФ и Пенсионными правилами Фонда

При расторжении пенсионного договора на основании письменного заявления в течение 90 календарных дней после поступления указанного заявления в Фонд, если иное не предусмотрено пенсионным договором или Соглашением о расторжении пенсионного договора, вкладчику или участнику, или их правопреемникам выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма.

Выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику, соответствует 100% обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете Участника на дату расторжения Договора. Иные условия выплат выкупной суммы определяются Пенсионными правилами Фонда.

В соответствии со статьей 213.1 Налогового кодекса РФ, при выплате выкупной суммы Фондом, как налоговым агентом, удерживается налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) со следующих выплат:

- Денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с Пенсионными правилами и условиями договора НПО, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой НПФ), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия

Внесенные физическим лицом по договору НПО суммы платежей (взносов), в отношении которых физическому лицу был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, подлежат налогообложению при выплате денежной (выкупной) суммы (за исключением случаев досрочного расторжения указанного договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой НПФ).

При этом, НПФ при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм обязан удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме платежей (взносов), уплаченных физическим лицом по этому договору НПО, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ.

В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета, либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, НПФ соответственно не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию

5. Описание основных рисков финансовой услуги НПО

При размещении средств пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов, результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в будущем, государство не гарантирует доходности пенсионных резервов.

В случае получения отрицательного финансового результата Фонд не вправе уменьшить учтенные на пенсионном счете обязательства.

Возмещение отрицательного результата осуществляется за счет страхового резерва.

6. Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги

В случае, если Вкладчик не является Участником, в пользу которого заключен договор НПО, выплачиваемая третьему лицу негосударственная пенсия облагается НДФЛ в соответствии со статьей 213.1 Налогового кодекса РФ. 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. При перечислении пенсионных взносов банком-плательщиком может взиматься комиссия за перевод денежных средств. Размер комиссии определяется тарифами Банка.

При уплате пенсионных взносов часть его, в зависимости от размера, удерживается на формирование собственных средств Фонда/ страхового резерва Фонда.

7. Организация приема обращений получателей финансовой услуги по НПО

- Обращения получателей финансово услуги по НПО принимаются Фондом в следующем порядке:
 1. В подразделениях Фонда в ходе личного приема гражданина. Информация об адресах отделений Фонда указана на официальном сайте Фонда в разделах «Контакты» и «О Фонде. Региональная сеть».
 2. При помощи формы обратной связи «Вопросы-ответы» на официальном сайте Фонда;
 3. По электронной почте: info@bigpension.ru;
 4. По телефону единой информационно-справочной службы: 8-800-505-52-25;
 5. По Почте России. По месту нахождения Фонда 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 2 (Центральный офис) и его подразделений, указанных на официальном сайте Фонда <https://www.bigpension.ru/about/affiliates/> в разделе «О Фонде. Региональная сеть».

Предельный срок рассмотрения обращений:

Поступившие в Фонд письменные жалобы, заявления, обращения рассматриваются Фондом в срок не позднее 15 календарных дней с даты их поступления;

Информация о состоянии пенсионных счетов предоставляется в течение 10 календарных дней со дня поступления обращения, способом, указанным клиентом при обращении.

Обращения принимаются только Фондом.

Сведения о способах и адресах для направления обращений застрахованных лиц в органы, осуществляющие полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов и в саморегулируемую организацию размещены на сайтах Банка России и Ассоциации негосударственных пенсионных фондов (сокращенное наименование – АНПФ).

Организации, осуществляющие надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов:

- Банк России <https://www.cbr.ru>
- Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг <https://www.cbr.ru>
https://www.cbr.ru/protection_rights/
- Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд: Ассоциация негосударственных пенсионных фондов (сокращенное наименование – АНПФ) <http://all-pf.com/>

8. Дополнительная релевантная информация

В случае изменения персональных данных: места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета, и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в течение 30 календарных дней необходимо сообщить об этом в Фонд путем предоставления информации по почте либо при личном обращении в Фонд.

В случае смерти Вкладчика/Участника правопреемникам выплачивается выкупная сумма, если такая возможность установлена Договором НПО. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы правопреемникам (наследникам) Участника определен Пенсионными правилами и Договором НПО