

Ключевой информационный документ (КИД)
по формированию долгосрочных сбережений по договорам долгосрочных сбережений с произвольным
порядком уплаты сберегательных взносов
Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Настоящий документ является ключевым информационным документом (далее – КИД) по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде АО «НПФ «Ростех» (далее – Фонд), предоставляющем услугу по формированию долгосрочных сбережений по договору долгосрочных сбережений (далее – договор), вид договора «Договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов», ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к виду договора долгосрочных сбережений, предлагаемого Фондом для заключения договоров долгосрочных сбережений с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией Правил формирования долгосрочных сбережений Фонда.

Данный документ не является рекламным материалом.

Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»):

- ОГРН 1156313047087;

- ИНН 6321391646;

- лицензия № 169/2 от 02.08.2005 без ограничения срока действия;

- сведения об офисах обслуживания клиентов Фонда, где можно получить подробную информацию о Фонде, ознакомиться с уставом, Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда (далее – Правила), а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах») и нормативными актами Банка России:

- офис обслуживания клиентов Фонда в Москве: Москва, ш. Волоколамское, д. 75А, тел. 8 (495) 481-89-15;

- офис обслуживания клиентов Фонда в г. Тольятти: г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24; тел.: 8 (8482) 38-89-15;

- офис обслуживания клиентов Фонда в г. Ростове-на-Дону: г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, д. 3Б; тел.: 8 (863) 333-99-15;

- офис обслуживания клиентов Фонда в г. Казани: г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58; тел: 8 (843) 254-59-15;

- офис обслуживания клиентов Фонда в г. Набережные Челны: г. Набережные Челны, ул. Академика Рубаненко, д. 6; тел: 8 (8552) 20-53-80.

Адрес официального сайта: www.rostecnpf.ru.

Адрес электронной почты: info@rostecnpf.ru.

Информация о представителе Фонда

Информацию об уполномоченных представителях Фонда можно получить по телефонам Фонда: 8 800-600-89-15, 8 (8482) 38-89-15. Представитель Фонда не является стороной договора и не оказывает финансовую услугу, а выступает от имени Фонда, который является стороной договора и оказывает финансовую услугу.

Потенциальные получатели финансовой услуги

Получателями финансовой услуги могут стать физические лица, заинтересованные в организации формирования собственных долгосрочных сбережений.

Наименование и тип предоставляемой услуги

Формирование долгосрочных сбережений.

Договор — соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в Фонд, а Фонд обязуется осуществлять выплаты участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат. Участник — физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом договором должны производиться или производятся выплаты по договору. Вкладчик, заключивший договор в свою пользу, одновременно является участником.

Вид договора в соответствии с Правилами Фонда: «договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов». В рамках договора физическое лицо является вкладчиком и участником в одном лице и далее именуется участником.

Выплаты по договору (периодические или единовременная) назначаются участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении указанного участника, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат.

Выплата по договору назначается на основании заявления по форме, утвержденной Фондом, и соответствующих документов.

Датой обращения за назначением выплат по договору считается дата получения Фондом заявления и полного комплекта документов.

Первая выплата пожизненных периодических выплат или срочных периодических выплат осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой участнику назначены пожизненные периодические выплаты или срочные периодические выплаты.

Последующие периодические выплаты по договору осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

Единовременная выплата по договору осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения.

Специфика (особенности) услуги

Участник имеет право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Право на получение государственной поддержки (софинансирования) предоставляется в текущем календарном году участникам, уплатившим в предыдущем календарном году сберегательные взносы по договору (договорам) в сумме не менее 2000 руб. без учета суммы единовременного взноса и выкупных сумм, полученных от другого негосударственного пенсионного фонда.

Государственная поддержка формирования долгосрочных сбережений предусмотрена в течение 10 лет начиная с года, следующего за годом уплаты участником первого по дате уплаты сберегательного взноса. Максимальный возможный размер участия государства в софинансировании составляет 36 000 рублей в год.

Участник, являющийся застрахованным лицом, формирующим накопительную пенсию в Фонде, до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, а также при отсутствии на рассмотрении в Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), может воспользоваться правом на перевод средств пенсионных накоплений, сформированных в Фонде по договору об обязательном пенсионном страховании, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору формирование накопительной пенсии прекращается. Выплаты по основаниям, установленным для назначения

накопительной пенсии, не осуществляются. Взамен участник приобретает право на получение выплат по договору при наступлении установленных оснований для получения таких выплат.

Основаниями назначения выплат по договору являются основания приобретения участником права на получение выплат по договору, установленные договором в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Право на получение периодических выплат по договору имеют участники при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- 1) достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);
- 2) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

Если с наиболее ранней даты заключения договора в пользу участника истекло 15 лет, предусматривается право участника на получение единовременной выплаты в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

В соответствии с условиями договора периодичность, продолжительность и сроки внесения сберегательных взносов определяются участником самостоятельно.

Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений участника датой поступления взносов на банковский счет Фонда, выплаты по договору – датой списания с банковского счета Фонда.

Виды выплат по договору:

- пожизненные периодические выплаты;
- срочные периодические выплаты на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения. Участник имеет право выбрать взамен назначения указанных выплат назначение срочных периодических выплат на срок не менее 5 лет (60 месяцев) со дня назначения;
- единовременная выплата.

Размер периодических выплат по договору при их назначении рассчитывается по формуле, установленной Правилами Фонда. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 июля каждого года подлежит корректировке по формуле, установленной Правилами Фонда.

Если размер пожизненных периодических выплат, в случае их назначения, составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат по договору прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата по договору в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

Участник в соответствии с условиями договора до обращения за назначением выплаты по договору вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, договор расторгается.

Выкупная сумма может быть выплачена участнику до обращения за назначением выплат по договору при возникновении особых жизненных ситуаций в размере, указанном в заявлении участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации. В указанном случае выплата выкупной суммы осуществляется без расторжения договора. Перечень особых жизненных ситуаций устанавливается законодательством Российской Федерации.

В случае смерти участника (за исключением случая, когда участник являлся получателем пожизненных периодических выплат) выкупная сумма выплачивается правопреемникам участника.

Фонд обязан ежегодно отражать на счете долгосрочных сбережений результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть как положительным, так и отрицательным.

В случае если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на счете долгосрочных сбережений, является отрицательной, Фонд обязан восполнить счет долгосрочных сбережений на величину этого результата.

Период гарантийного восполнения зависит от условий договора. Размер и (или) продолжительность периодической выплаты по договору, назначенной участникам, не могут быть уменьшены в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов.

Прекращение действия договора и (или) получение выкупной суммы

Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полное надлежащее исполнение Фондом своих обязательств;
- расторжение договора и выплата выкупной суммы либо ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть участника;
- ликвидация Фонда.

Расторжение договора может быть осуществлено по инициативе участника, по соглашению сторон, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

Участник вправе расторгнуть договор в течение четырнадцати календарных дней после дня его заключения (период охлаждения) путем подачи в Фонд заявления, а Фонд обязан осуществить возврат уплаченных сберегательных взносов в соответствии с условиями договора.

Порядок расчета выкупной суммы определяется Правилами Фонда и условиями заключенного договора.

Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате участнику (за исключением случаев обращения за выкупной суммой при возникновении особых жизненных ситуаций), производится по формуле:

$$A = K1 * (C) + K2 * (D + R),$$

где:

A – выкупная сумма,

C – остаток сберегательных взносов, уплаченных участником по договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы),

D – остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных участником по договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

R – остаток осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных участником по договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);

K1, K2 – коэффициенты, установленные в соответствии с Таблицей 1.

Таблица 1

Коэффициент	Срок действия договора до даты его расторжения (выплаты выкупной суммы)				
	Менее 1 года (за исключением периода охлаждения)	1 год и более, но менее 3 лет	3 года и более, но менее 7 лет	7 лет и более, но менее 10 лет	10 лет и более
K1	1	1	1	1	1
K2	0	0,25	0,50	0,75	1

В случае если при расчете выкупной суммы сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов участника является отрицательной величиной ($D + R < 0$), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент $K2 = 1$.

Размер выкупной суммы не может быть больше чем часть остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающая размер единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения за вычетом выплат выкупных сумм, основанием для выплаты которых является возникновение особых жизненных ситуаций.

В случае, если участник направил в Фонд заявление о расторжении договора до истечения периода охлаждения и на дату направления заявления о расторжении договора участнику не назначены выплаты по договору, ему выплачивается выкупная сумма в размере поступивших за указанный период сберегательных взносов и, при наличии, суммы дохода от размещения сберегательных взносов, с применением коэффициентов $K_1, K_2 = 1$.

Фонд, исполняя обязанности налогового агента, производит исчисление и удержание суммы налога на доходы физических лиц при выплате (переводе) выкупных сумм в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Участник до обращения за установлением выплаты по договору вправе обратиться в Фонд с целью расторжения договора и перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в его пользу с другим негосударственным пенсионным фондом. Заявление о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи соответствующего заявления, но не позднее 1 марта такого года. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника подлежит передаче Фондом в выбранный участником негосударственный пенсионный фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выплата выкупной суммы при прекращении договора в случае смерти участника производится правопреемникам умершего участника в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений, за исключением случая, когда участник являлся получателем пожизненных периодических выплат.

Описание основных рисков услуги

Результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в будущем.

Возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов. Государство и Фонд не гарантируют доходности размещения пенсионных резервов.

Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений:

- по окончании каждого периода гарантийного восполнения по счету долгосрочных сбережений участника, которому не назначены периодические выплаты или единовременная выплата по договору;
- при назначении периодических выплат или единовременной выплаты по договору;
- при подаче участником в Фонд заявления о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- по окончании каждого года после назначения периодических выплат или единовременных выплат по договору.

В случае обнаружения по результатам такой проверки отрицательного результата размещения пенсионных резервов Фонд проводит гарантийное восполнение пенсионных резервов на величину этого отрицательного результата за счет страхового резерва, а при его недостаточности – за счет собственных средств Фонда.

Гарантийное восполнение производится Фондом после проверки.

Фонд обязан отразить гарантийное возмещение на счете долгосрочных сбережений.

По результатам гарантийного возмещения остаток средств на счете долгосрочных сбережений должен быть не менее остатка средств на начало закончившегося периода гарантийного возмещения за вычетом сумм начисленных выплат по договорам долгосрочных сбережений и (или) выкупной суммы.

Начиная с года, следующего за годом, в котором участнику назначена выплата по договору или осуществлена выплата выкупной суммы по договору (за исключением выкупных сумм, выплаченных при возникновении особых жизненных ситуаций или переведенных в другой негосударственный пенсионный фонд, выкупных сумм, выплаченных правопреемникам, а также выкупных сумм, полученных по договорам, по которым не были уплачены дополнительные стимулирующие взносы), право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений прекращается по всем договорам долгосрочных сбережений, в том числе заключенным после указанной даты.

В случае прекращения договора (за исключением случая расторжения договора в связи с переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд) до 1 апреля года, следующего за годом, в котором участник уплатил первый сберегательный взнос по указанному договору, право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений по указанному договору не предоставляется. В этом случае ранее произведенная уплата сберегательных взносов по прекращенному договору долгосрочных сбережений не влечет начала течения срока государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений.

Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги

Налогообложение сберегательных взносов, выплат по договору и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан предоставляются в соответствии со ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

Гарантирование прав участников и их правопреемников

Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений.

В случае признания Фонда банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства или аннулирования лицензии Фонда участники и их правопреемники имеют право на получение гарантийного возмещения по всем договорам долгосрочных сбережений, заключенным с Фондом, в размере не более 2 800 000 рублей. Размер гарантийного возмещения определяется на дату наступления гарантийного случая в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».

Размер гарантийного возмещения определяется в соответствии с указанным Федеральным законом на дату наступления гарантийного случая и рассчитывается следующим образом:

- если участнику не назначены периодические выплаты по договору и при этом участнику не установлена выкупная сумма или единовременная выплата по договору, или выплата правопреемникам по договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений, но не более 2,8 млн. руб., единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого участника;

- если участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма или единовременная выплата по договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной

суммы или единовременной выплаты, но не более остатка средств на счете долгосрочных сбережений и не более 2,8 млн. руб., единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого участника;

- если участнику назначены периодические выплаты по договору и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма или единовременная выплата по договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для осуществления периодических выплат по договору участнику с той же периодичностью, на тот же срок и в том же размере, но не более четырехкратного размера социальной пенсии. Размер социальной пенсии можно узнать в отделении Социального фонда России или по запросу на сайте Социального фонда России.

Размер гарантийного возмещения, подлежащего выплате участнику, правопреемнику участника или передаче в другой негосударственный пенсионный фонд из фонда гарантирования пенсионных резервов, не может превышать установленных ограничений и предоставляется совокупно по всем договорам долгосрочных сбережений и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным с Фондом.

Организация приема обращений участников

Обращения участников в Фонд могут быть направлены:

1. По электронной почте: info@rostecnpf.ru.
2. По телефону Фонда: 8 800-600-89-15.
3. С использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет:
 - через личный кабинет получателя финансовых услуг;
 - через форму «направить обращение в Фонд» на официальном сайте Фонда.
4. Почтовым отправлением на адрес: 445028, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24.
5. При личном приеме в офисах обслуживания клиентов Фонда по адресам:
 - Москва, ш. Волоколамское, д. 75А;
 - г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24;
 - г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, д. 3Б;
 - г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58;
 - г. Набережные Челны, ул. Академика Рубаненко, д. 6.

Фонд направляет ответ не позднее 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, а в случае запроса информации о состоянии счета долгосрочных сбережений – в течение 10 календарных дней со дня обращения.

Организации, осуществляющие надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов:

Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг:

www.cbr.ru; www.cbr.ru/protection_rights.

Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд: Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ), адрес официального сайта в сети Интернет: www.napf.ru, адрес электронной почты: info@napf.ru.

Дополнительная релевантная информация

Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по договору.

Заключение договора носит добровольный характер.