

**Ключевой информационный документ
по формированию долгосрочных сбережений по договорам долгосрочных сбережений
(КИД)**

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг об Акционерном обществе «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (далее- Фонд), предоставляющем услугу по формированию долгосрочных сбережений по договору долгосрочных сбережений (далее – Договор), вид договора «**договор долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов**», вид договора «**договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов**», ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к видам договоров долгосрочных сбережений, предлагаемых Фондом для заключения договоров долгосрочных сбережений с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией правил формирования долгосрочных сбережений.

Данный документ не является рекламным материалом.

1	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте фонда (если применимо)	<p>Полное фирменное наименование Фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»; Сокращенное фирменное наименование Фонда: АО «НПФ «Корабел»; ОГРН 1187800005018; ИНН 7838082396; Лицензия Банка России № 368/2 от 04.08.2009, без ограничения срока действия; Получить подробную информацию о Фонде и ознакомиться с Уставом АО «НПФ «Корабел», Пенсионными правилами, Правилами формирования долгосрочных сбережений, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России можно:</p> <ul style="list-style-type: none">- по месту нахождения Фонда: 191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Семеновский, наб. Обводного канала, д. 93а, литера А, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис № 1/6);- на официальном сайте Фонда в сети «Интернет»: http://www.npf-korabel.spb.ru; <p>Контактные телефоны: 8 (812) 416-56-40/ (812) 416-54-57 - адрес электронной почты: npf@ckb-rubin.ru</p>
2	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	<ol style="list-style-type: none">1. Наименование предоставляемого продукта: договор долгосрочных сбережений - 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.2. Виды договоров долгосрочных сбережений, в соответствии с действующими Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда (далее - Правила):<ol style="list-style-type: none">1.) «договор долгосрочных сбережений с установленным порядком уплаты сберегательных взносов»,2.) «договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов».3. Порядок, условия назначения и осуществление выплат по договорам долгосрочных сбережений. Назначение и осуществление выплат участнику производится Фондом после наступления у участника оснований, предусмотренных разделом 7 Правил, при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений участника, на дату назначения выплаты и предоставления в Фонд заявления участника о назначении выплаты (форма заявления размещается на официальном сайте Фонда https://www.npf-korabel.spb.ru) с приложением документов /сведений из документов, необходимых для назначения выплат.4. Порядок обращения для назначения выплат по договорам долгосрочных сбережений.

		<p>Обратиться за назначением выплат (периодических/ единовременной) по Договору можно следующими способами:</p> <ul style="list-style-type: none"> – лично в офисе Фонда по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Семеновский, наб. Обводного канала, д. 93а, литера А, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис № 1/6) – направив заявление о назначении выплат (периодических / единовременной) и комплект документов в Фонд почтовым отправлением по Почте России.
3	<p>Специфика (особенности) продукта/ услуги</p>	<p>В соответствии с условиями Договора:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установлен минимальный размер первого сберегательного взноса и порядок внесения сберегательных взносов на счет долгосрочных сбережений; - периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно и является произвольной. <p>Вкладчик имеет право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений датой поступления на расчётный счет Фонда, выплаты по Договору – датой списания с расчетного счета Фонда.</p> <p>Фонд размещает взносы в инструменты инвестиционной стратегии. Выбор инвестиционной стратегии и условия ее изменений определяются Фондом самостоятельно, в целях сохранности и прироста средств пенсионных резервов Вкладчика (Участника).</p> <p>Фонд обязан ежегодно отражать на счете долгосрочных сбережений результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть, как положительным, так и отрицательным.</p> <p>Фонд осуществляет проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и при необходимости производит гарантийное восполнение (в период накопления - по истечении каждых 5 (пяти) лет начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений отражен первый сберегательный взнос, в выплатной период - по истечении каждого года).</p> <p>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.</p> <p>Размер и (или) продолжительность периодической выплаты, назначенной Участникам, не могут быть уменьшены в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>Виды выплат по Договору:</p> <ul style="list-style-type: none"> Пожизненные периодические выплаты; Срочные периодические выплаты на срок не менее 6 месяцев и не более 20 лет (240 месяцев) со дня их назначения (срочные периодические выплаты); Единовременная выплата. <p>Право на получение периодических выплат по договору долгосрочных сбережений имеют Участники при наличии хотя бы одного из следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>Если с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника истекло 15 лет, предусматривается право Участника на</p>

		<p>получение единовременной выплаты в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.</p> <p>Размер периодических выплат по Договору при их назначении рассчитывается по формуле, установленной Правилами. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 апреля каждого года подлежит корректировке по формуле, установленной Правилами.</p> <p>Вкладчик и (или) Участник в соответствии с условиями Договора до обращения Участника за назначением выплаты по Договору вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы.</p> <p>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.</p> <p>Перечень особых жизненных ситуаций устанавливается законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае смерти Участника (за исключением случая, когда Участник являлся получателем пожизненных периодических выплат) выкупная сумма выплачивается правопреемникам Участника.</p>
4	<p>Прекращение действия Договора и(или) получение выкупной суммы</p>	<p>Договор прекращает свое действие в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полного (надлежащего) исполнения Фондом обязательств по Договору; - расторжения Договора; - в случае смерти Участника; - иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором. <p>Вкладчик до обращения участника за назначением выплат по Договору вправе обратиться в Фонд с целью расторжения Договора с выплатой выкупной суммы.</p> <p>Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику при расторжении Договора, зависит от продолжительности действия Договора до момента его расторжения и размеров понижающих коэффициентов, применяемых к доходу от результата их размещения, в соответствии с условиями Договора и Правил. Расчёт размера выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, обратившемуся за ее получением в период накопления или в период получения срочных периодических выплат (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций), производится по формуле:</p> $\text{Свык} = (S + k \times (I + C)) - D \text{ где:}$ <p>Свык – выкупная сумма;</p> <p>S – сберегательные взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);</p> <p>I – результат от размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);</p> <p>C – осуществлённые гарантийные восполнения в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по договору долгосрочных сбережений и отражённых на счёте долгосрочных сбережений на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы);</p> <p>D – сумма выплаченных срочных периодических выплат участнику на дату прекращения договора (выплаты выкупной суммы), а также выплаченных выкупных сумм, основанием для выплаты которых является возникновение особых жизненных ситуаций, состоящая пропорционально из сберегательных взносов, результата от размещения сберегательных взносов и осуществлённых гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов.</p>

		<p>к – коэффициент, применяемый для расчета части дохода подлежащей выплате. При расторжении договора долгосрочных сбережений указанный коэффициент зависит от срока действия договора долгосрочных сбережений:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) до 3-х лет – 0,5; 2) от 3-х лет до 5-ти лет - 0,8; 3) свыше 5-ти лет - 1. <p>В случае если при расчете выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику, сумма остатков результатов от размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, является отрицательной величиной, то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент $k = 1$.</p> <p>Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) удерживается при выплате выкупной суммы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с суммы инвестиционного дохода за весь период действия Договора (п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации); - с уплаченных вкладчиком сберегательных взносов, в случае непредоставления справок из ИФНС о подтверждении неполучения налогового вычета на долгосрочные сбережения, за исключением случаев, указанных в п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации (норма вступает в силу с 01.01.2025). <p>Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, заполнив заявление о выдаче справки, либо через личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте Федеральной налоговой службы по адресу nalog.gov.ru. Более подробную информацию можно получить на сайте nalog.gov.ru.</p> <p>Включение в состав выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику при расторжении Договора, единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения не допускается (за исключением случая выплаты выкупной суммы участнику по причине возникновения особых жизненных ситуаций).</p> <p>Выплата выкупных сумм, производится в срок не более 60 дней с даты принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы. В случае выплаты выкупной суммы, если на счете долгосрочных сбережений не отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, Договор расторгается датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.</p> <p>Вкладчик до обращения участника за назначением выплат по Договору вправе обратиться в Фонд с целью расторжения Договора и перевода выкупной суммы в другой НПФ в качестве сберегательного взноса по заключенному с ним в пользу того же участника Договору. Передаче Фондом в выбранный вкладчиком НПФ подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника. Перевод выкупной суммы в другой НПФ осуществляется Фондом 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 НПФ.</p> <p>Выплата выкупной суммы при прекращении Договора в случае смерти участника производится правопреемникам умершего участника в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений. В случае смерти участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего участника осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом принято решение о выплате выкупной суммы при условии предоставления всех документов.</p>
5	Описание основных рисков услуги	<p>Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по окончании каждого периода гарантийного восполнения (продолжительность указана в разделе 3 настоящего КИД) по счету долгосрочных сбережений участника, которому не назначены периодические выплаты или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений;

		<p>- при назначении периодических выплат или единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений;</p> <p>- при подаче вкладчиком в фонд заявления о переводе выкупной суммы в другой фонд;</p> <p>- по окончании каждого года после назначения периодических выплат или единовременных выплат по договору долгосрочных сбережений.</p> <p>В случае обнаружения по результатам такой проверки отрицательного результата размещения пенсионных резервов фонд проводит гарантийное восполнение пенсионных резервов на величину этого отрицательного результата за счёт страхового резерва, а при его недостаточности - за счёт собственных средств фонда;</p> <p>Гарантийное восполнение производится фондом после проверки.</p> <p>Фонд обязан отразить гарантийное восполнение на счете долгосрочных сбережений.</p> <p>По результатам гарантийного восполнения остаток средств на счете долгосрочных сбережений должен быть не менее остатка средств на начало закончившегося периода гарантийного восполнения за вычетом сумм начисленных выплат по договорам долгосрочных сбережений и (или) выкупной суммы.</p> <p>При размещении средств пенсионных резервов по Договорам возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов, результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в будущем, государство и Фонд не гарантирует доходности пенсионных резервов. Размер и (или) продолжительность периодической выплаты, назначенной участнику, не могут быть уменьшены в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>При расторжении Договора возможна потеря вкладчиком (участником) части накопленного результата размещения пенсионных резервов в соответствии с установленными в Договоре коэффициентами.</p> <p>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 фонд), право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений прекращается по всем Договорам, в том числе заключенным после указанной даты.</p>
6	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем финансовой услуги	<p>Налогообложение сберегательных взносов, выплат по Договору и выкупных сумм осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.</p> <p>По расходам на формирование долгосрочных сбережений предоставляется налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан в соответствии со ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации.</p> <p>При выплате выкупной суммы правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону) НДФЛ не удерживается.</p>
7	Гарантирование прав Участников и их правопреемников	<p>Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по формированию долгосрочных сбережений.</p> <p>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».</p>

	<p>Размер гарантийного возмещения определяется в соответствии с Законом № 555-ФЗ на дату наступления гарантийного случая и рассчитывается следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если участнику не назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и при этом участнику не установлена выкупная сумма или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, или выплата правопреемникам по договору долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений, но не более 2 800 000 рублей, 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 долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной суммы или единовременной выплаты, но не более остатка средств на счете долгосрочных сбережений и не более 2 800 000 рублей, единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого участника; - если участнику назначены периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма или единовременная выплата по договору долгосрочных сбережений, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений 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. <p>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.</p>
8	<p>Организация приема обращений получателей финансовых услуг</p> <p>Вкладчик (участник) может обратиться и (или) направить (подать) обращение в Фонд: при личном визите в офис АО «НПФ «Корабел»/почтовым отправлением по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Семеновский, наб. Обводного канала, д. 93а, литера А, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис № 1/6);</p> <p>контактные телефоны: (812) 416-54-57;</p> <p>направить обращение по электронной почте npf@ckb-rubin.ru.</p> <p>Срок рассмотрения Фондом обращения и направления ответа на него не превышает 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Законом № 75-ФЗ и другими федеральными законами.</p> <p>Контрольный орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда – Центральный банк Российской Федерации (Банк России): 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12. Адрес сайта https://www.cbr.ru</p> <p>Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России. Телефоны: 300 (бесплатно для звонков с мобильных телефонов), 8 800 300 3000 (бесплатно для звонков из регионов России), +7 499 300 3000 (в соответствии с тарифами оператора). Адрес сайта https://www.cbr.ru/protection_rights/</p> <p>Вкладчик (Участник) может обращаться в Саморегулируемую организацию Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов, членом которой является АО «НПФ «Корабел» письменно, по адресу: 121069, г. Москва, Хлебный переулок, 19А, этаж 7 Адрес сайта - https://www.napf.ru</p>

		Адрес электронной почты info@napf.ru
9	Дополнительная релевантная информация	<p>Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по Договору.</p> <p>Договор заключается Вкладчиком в свою пользу. Заключение Договора носит добровольный характер. Вкладчик до подписания Договора должен внимательно ознакомиться с содержанием Правил, Договора.</p> <p>Договор (размещен на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»): http://www.npf-korabel.spb.ru</p>

С ключевым информационным документом (КИД), в соответствии с которым осуществляется информирование получателей финансовых услуг о Фонде, финансовых услугах, оказываемых Фондом, сущности и стоимости услуги, основных рисках, ознакомлен.

_____ / _____ / « ____ » _____ 202__ г.

подпись (фамилия, имя, отчество) дата