

**Ключевой информационный документ АО «НПФ «Корабел»
по негосударственному пенсионному обеспечению по договорам негосударственного пенсионного
обеспечения с вкладчиками - физическими лицами**

Ключевой информационный документ (КИД)

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг об Акционерном обществе «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (далее - АО «НПФ «Корабел» или Фонд), предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению по пенсионным схемам:

Схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»;

Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет»;

Схема № 4 «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»,

ее 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.

Данный документ не является рекламным материалом.

1. Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде	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, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России можно: - 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 ; Контактные телефоны: 8 (812) 416-56-40/ (812) 416-54-57 - адрес электронной почты: npf@ckb-rubin.ru
2. Наименование и тип предоставляемого продукта/ услуги	Наименование пенсионного продукта: Негосударственное пенсионное обеспечение (далее - НПО). Договор НПО - соглашение между Вкладчиком и Фондом, в соответствии с которым Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в свою пользу или в пользу третьего лица в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику негосударственную пенсию при наступлении у него пенсионного основания. Вид пенсионной схемы: финансовая услуга негосударственного пенсионного обеспечения оказывается в форме Договора НПО, заключаемого между Фондом и Вкладчиком в соответствии с пенсионной схемой: Схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»;

	<p>Схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет»;</p> <p>Схема №4. «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».</p> <p>Фонд осуществляет пенсионные выплаты Участнику на условиях и в порядке, определенных пенсионной Схемой.</p> <p>Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии Участнику при одновременном наличии следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключение Вкладчиком Договора НПО в пользу Участника и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями данного договора; - наличие у Участника (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика установленного образца о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде; - наличие на именном пенсионном счете суммы средств, достаточных для назначения негосударственной пенсии; - наличие у Участника одного из пенсионных оснований, предусмотренных Пенсионными правилами и выполнения Участником дополнительных оснований, в случае, если такие основания предусмотрены пенсионным договором. <p>Участник, получивший право на получение негосударственной пенсии в Фонде, подает в Фонд письменное заявление, содержащее просьбу о начале осуществления выплат негосударственной пенсии и указание конкретных оснований, дающих Участнику право на получение негосударственной пенсии из числа установленных Пенсионными правилами Фонда в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.</p> <p>Для оформления заявления необходимо также предъявить следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт Участника или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства Участника; - свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии); - документ, подтверждающий факт приобретения Участником права негосударственную пенсию (напр. справка из СФР либо пенсионное удостоверение); - справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности; - сведения, подтверждающие банковские реквизиты лицевого счета Участника.
<p>3. Специфика (особенности) продукта/услуги</p>	<p>Негосударственная пенсия назначается Участнику при наступлении пенсионных оснований, установленных Договором НПО в соответствии с законодательством Российской Федерации и Пенсионными правилами Фонда, действующими на дату заключения Договора НПО.</p> <p>Негосударственная пенсия может быть назначена пожизненно либо на определенный срок в соответствии с условиями Договора НПО.</p> <p>Размер негосударственной пенсии определяется Фондом в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату назначения негосударственной пенсии с учетом срока и периодичности выплаты негосударственной пенсии.</p> <p>Минимальный гарантированный доход может устанавливаться пенсионным договором, при этом он не должен превышать 1% годовых от суммы, находящейся на именном</p>

	<p>пенсионном счете на момент расчета. Расчет величины дохода производится в соответствии с Порядком расчета и распределения инвестиционного дохода в Фонде.</p> <p>Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств.</p> <p>Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в указанном случае осуществляются в срок не позднее 31 марта года, следующего за годом, по состоянию на 31 декабря которого выявлена необходимость гарантийного восполнения.</p> <p>До заключения Договора НПО ознакомьтесь со следующей информацией. Заключение Договора НПО должно носить добровольный характер! Предупреждаем о необходимости внимательного ознакомления с содержанием заключаемого Договора НПО, Пенсионных правил Фонда, Устава, настоящего Ключевого информационного документа!</p> <p>Заключение договора НПО дает право Вкладчику (физическому лицу) получать социальный налоговый вычет на сумму уплаченных пенсионных взносов, предусмотренный пп. 4 п.1 ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации.</p>
<p>4. Прекращение действия договора негосударственного пенсионного обеспечения</p>	<p>Пенсионный договор прекращается в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) полного (надлежащего) исполнения Фондом обязательств Фонда, вытекающих из настоящего Договора; 2) расторжения пенсионного договора; 3) смерти Вкладчика (Участника) - физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу; 4) ликвидации Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; 5) в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации. <p>Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком или изменение условий их внесения не являются основанием для прекращения действия Договора, но влекут изменение пенсионных обязательств Фонда.</p> <p>Внимательно ознакомьтесь с условиями расторжения Договора НПО!</p> <p>По Схеме №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».</p> <p>Расторжение договора только в период накопления и получение не только уплаченных взносов, но и начисленного на них дохода, с учетом срока действия пенсионного договора. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора в период пенсионных накоплений, а также размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика), определяется по формуле:</p> $S_{\text{вык}} = (S_{\text{взв}} + I_{\text{мин}} + v \times I_{\text{sv}})$ <p>Где</p> <p>$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;</p> <p>$S_{\text{взв}}$ – сумма пенсионных взносов;</p> <p>$I_{\text{мин}}$ – минимальный гарантированный доход;</p> <p>I_{sv} – доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;</p>

в – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, подлежащей выплате. При расторжении пенсионного договора и расчете части дохода, полученного сверх минимально гарантированного (1%), применяется коэффициент, зависящий от срока действия пенсионного договора:

- 1) до 3-х лет – 0,3 от размера дохода сверх минимально гарантированного;
- 2) от 3-х лет до 5-ти лет - 0,5 от размера дохода сверх минимально гарантированного;
- 3) свыше 5-ти лет - 0,8 от размера дохода сверх минимально гарантированного.

При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика) в период накопления, коэффициент «в» принимает значение равное единице независимо от срока действия договора.

По **Схеме №2**. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет»;

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить участнику выкупную сумму, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями пенсионного договора предусмотрена выплата выкупной суммы вкладчику. Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора, а также выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика), определяется по формуле:

$$\text{Свык} = (\text{Свзв} + \text{I}_{\text{min}} + \text{в} \times \text{I}_{\text{sv}}) - \text{Свып} ,$$

Где

Свык – выкупная сумма;

Свзв – сумма пенсионных взносов;

Свып – сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I_{min} – минимальный гарантированный доход;

I_{sv} – доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

в – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, подлежащей выплате. При расторжении пенсионного договора и расчете части дохода, полученного сверх минимально гарантированного (1%), применяется коэффициент, зависящий от срока действия пенсионного договора::

- 1) до 3-х лет – 0,3 от размера дохода сверх минимально гарантированного;
- 2) от 3-х лет до 5-ти лет - 0,5 от размера дохода сверх минимально гарантированного;
- 3) свыше 5-ти лет - 0,8 от размера дохода сверх минимально гарантированного.

При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика), коэффициент «в» принимает значение равное единице независимо от срока действия договора

По **Схеме №4**. «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

При расторжении пенсионного договора в период пенсионных накоплений Фонд обязан выплатить участнику выкупную сумму, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями пенсионного договора предусмотрена выплата выкупной суммы вкладчику.

Участник, которому передано право требования по пенсионному договору или вкладчик (участник), заключивший пенсионный договор в свою пользу, при расторжении пенсионного договора в период пенсионных выплат, добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом все обязательства фонда по

	<p>выплате участнику пожизненной негосударственной пенсии, прекращаются, а выкупная сумма не выплачивается.</p> <p>Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, а также выкупной суммы правопреемникам участника (вкладчика), в период пенсионных накоплений определяется по формуле:</p> $S_{\text{вык}} = (S_{\text{взв}} + I_{\text{мин}} + v \times I_{\text{sv}}),$ <p>где</p> <p>$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;</p> <p>$S_{\text{взв}}$ – сумма пенсионных взносов;</p> <p>$I_{\text{мин}}$ – минимальный гарантированный доход;</p> <p>I_{sv} – доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;</p> <p>v – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, подлежащей выплате. При расторжении пенсионного договора и расчете части дохода, полученного сверх минимально гарантированного (1%), применяется коэффициент, зависящий от срока действия пенсионного договора:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) до 3-х лет – 0,3 от размера дохода сверх минимально гарантированного; 2) от 3-х лет до 5-ти лет - 0,5 от размера дохода сверх минимально гарантированного; 3) свыше 5-ти лет - 0,8 от размера дохода сверх минимально гарантированного. <p>При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика), коэффициент «v» принимает значение равное единице независимо от срока действия договора.</p> <p>При формировании выкупной суммы при расторжении Договора НПО с суммы уплаченных пенсионных взносов и инвестиционного дохода, отраженного на пенсионном счете, в соответствии со ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации удерживается налог на доходы физического лица, в случае непредоставления в Фонд оригинал справки из налоговой инспекции о подтверждении факта получения либо неполучения социального налогового вычета за весь период, когда производились взносы, по форме КНД 1160077. В случае отсутствия в Фонде оригинала справки, Фондом будет удержан налог на доходы физического лица с суммы средств на счете в размере 13% до суммы на счете в 120 000 рублей, а в случае превышения указанной суммы в размере не более 15 600 рублей. С 01.01.2024 г. максимальная сумма взносов увеличена до 150 000 руб., налоговый вычет в максимальном размере за год составит 19 500 руб. Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение определен в ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации. Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, заполнив заявление о ее выдаче.</p>
<p>5. Описание основных рисков услуги</p>	<p>При досрочном расторжении пенсионного договора могут применяться установленные пенсионным договором коэффициенты, в отдельных случаях уменьшающие размер выкупной суммы.</p> <p>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 и Фонд не гарантирует доходности пенсионных резервов.</p>

	<p>Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на принципах обеспечения сохранности указанных средств.</p> <p>Период гарантийного возмещения устанавливается договором НПО в целых календарных годах в диапазоне от 1 календарного года до 5 календарных лет. В случае, если период гарантийного возмещения Договором НПО не установлен, продолжительность периода гарантийного возмещения для такого договора считается равной 1 календарному году. Период гарантийного возмещения отсчитывается, начиная с календарного года, в котором на пенсионном счете отражен первый пенсионный взнос, а для пенсионных счетов, на которых первый пенсионный взнос отражен до 1 января 2023 года, - с 2023 года.</p> <p>В случае получения отрицательного результата размещения пенсионных резервов за период гарантийного возмещения Фондом производится гарантийное возмещение в соответствующем размере за счет страхового резерва Фонда, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств Фонда.</p>
<p>6. Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги</p>	<p>Договором НПО не предусмотрены отчисления на формирование собственных средств Фонда. Договором НПО может быть предусмотрен целевой взнос на пополнение страхового резерва Фонда. Вся сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, подлежит зачислению на его пенсионный счет.</p> <p>При уплате пенсионных взносов может взиматься банковская комиссия за перевод денежных средств, размер которой определяется в соответствии с тарифами банка, осуществляющего перевод денежных средств.</p> <p>При выплате негосударственной пенсии, выкупной суммы налог на доходы физических лиц подлежит удержанию в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.</p> <p>В случае возбуждения исполнительного производства в отношении должника – гражданина (получателя негосударственной пенсии) и поступления в Фонд от ФССП России исполнительного листа об удержании из доходов должника, согласно п. 2 статьи 99 Федерального закона от 02.10.2007г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» Фонд будет обязан удерживать не более 50% от причитающейся к выплате негосударственной пенсии и направлять средства ФССП России. Удержания производятся до исполнения в полном объеме содержащихся в исполнительном документе требований.</p>
<p>7. Гарантирование прав участников</p>	<p>Гарантийным случаем признается аннулирование лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и (или) признание Фонда банкротом и открытие в отношении Фонда конкурсного производства.</p> <p>Размер гарантийного возмещения определяется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если участнику не назначена негосударственная пенсия и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на пенсионном счете, но не более 2,8 млн. руб.; - если участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной суммы, но не более остатка средств на пенсионном счете и не более 2,8 млн. руб.; - если участнику назначена негосударственная пенсия и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по пенсионному договору, то размер

	<p>гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для выплаты негосударственной пенсии 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> <p>Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.</p>
<p>8. Организация приема обращений получателей финансовых услуг</p>	<p>Обращения физических лиц - получателей финансовой услуги принимаются Фондом в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - письменно почтовым сообщением на адрес: 191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Семеновский, наб. Обводного канала, д. 93а, литера А, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис № 1/6); - в электронном виде на электронную почту: npf@skb-rubin.ru; - устно, по телефону (812) 416-54-57 <p>Предельный срок рассмотрения обращений – 30 дней со дня их поступления в Фонд.</p> <p>С 01.07.2024 предельный срок рассмотрения обращений составляет 25 календарных дней.</p> <p>Ответ на обращение направляется в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в обращении, поступившем в Фонд в форме электронного документа, и в письменной форме по почтовому адресу, указанному в обращении, поступившем в Фонд в письменной форме. В случае запроса информации о состоянии пенсионного счета, результатах размещения средств пенсионных резервов – не позднее 10 календарных дней со дня обращения.</p> <p>Фонд размещает на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: http://www.npf-korabel.spb.ru Информационное сообщение для получателей финансовых услуг (в т. ч. Вкладчиков/Участников) о следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о способах обращения Вкладчиков/Участников в Фонд; - о праве согласования Вкладчиками/Участниками способа связи Фонда с получателем финансовых услуг и порядке ими выбора способа связи. <p>Организация, осуществляющая надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов:</p> <p>Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России: www.cbr.ru; http://www.cbr.ru/protection_rights/</p> <p>Служба финансового уполномоченного: https://finombudsman.ru</p> <p>До направления в Службу финансового уполномоченного обращения получатель финансовых услуг должен направить в Фонд заявление в письменной или электронной форме.</p> <p>Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд: Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) http://napf.ru/.</p>
<p>9. Дополнительная релевантная информация</p>	<p>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 Вкладчиком (Участником), необходимо своевременно сообщить об этом в Фонд.</p>

	<p>По Схеме №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Правопреемство только в период накопления.</p> <p>По Схеме №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Правопреемство, как в период накопления, так и в период выплаты пенсии.</p> <p>По Схеме №4. «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Правопреемство только в период накопления.</p> <p>Выплата выкупной суммы правопреемникам осуществляется в срок не превышающий 3-х месяцев со дня обращения правопреемника с заявлением о выплате денежных средств на основании Свидетельства о праве на наследство. Для получения Свидетельства о праве на наследство документа необходимо обратиться к нотариусу, который оформит официальный запрос в Фонд о наличии денежных средств на именном пенсионном счете Участника, которые и являются предметом наследования.</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