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

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде (далее - НПФ), предоставляющем услугу по **формированию долгосрочных сбережений по договору долгосрочных сбережений**, вид договора **«с базовым инвестиционным портфелем»,** 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. **Данный документ не является рекламным материалом.**		
1.	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (далее – Фонд). Сокращенное фирменное наименование: АО «НПФ «Сургутнефтегаз». ОГРН 1148600001032, ИНН 8602998609. Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №433 от 6 августа 2014 года выдана Центральным банком Российской Федерации. Получить подробную информацию о Фонде, ознакомиться с его уставом, Пенсионными и Страховыми 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 вы можете по адресу: 628415, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, зд.52/1, первый этаж, зал №1; по телефону: (3462) 55-05-77, а также на официальном сайте Фонда в сети Интернет. Адрес официального сайта в сети Интернет: www.npf-sng.ru Адрес электронной почты: info@npf-sng.ru
2.	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	Финансовая услуга по формированию долгосрочных сбережений в форме **Договора долгосрочных сбережений с базовым инвестиционным портфелем (далее – Договор).** Договор заключается вкладчиком (физическим лицом) в свою пользу (в этом случае вкладчик будет являться и участником) либо в пользу третьего лица (участник – третье лицо). 1. В соответствии с Договором вкладчик обязуется уплачивать в Фонд сберегательные взносы в пользу участника, а Фонд обязуется

		осуществлять выплаты участнику либо его правопреемнику(кам) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, Правилами формирования долгосрочных сбережений, действующим законодательством Российской Федерации. 2. Участник вправе обратиться в Фонд за назначением выплат по Договору в любой момент после наступления оснований назначения выплат, предусмотренных в разделе 3 настоящего КИД. 3. По выбору участника, сделанному им при обращении за назначением выплаты, Фонд назначает один из следующих видов выплат: • пожизненные периодические выплаты; • срочные периодические выплаты на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения. Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата. Участник вправе взамен назначения периодических выплат, выбрать назначение следующих выплат: • срочные периодические выплаты на срок не менее 5 лет (60 месяцев) со дня их назначения; • единовременную выплату при условии истечения 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника. 4. Выплаты по Договору (периодические или единовременная) назначаются участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, со дня обращения за ними, но не ранее, чем со дня возникновения права на получение выплат. 5. Назначение выплат по Договору осуществляется Фондом на основании заявления участника по форме, размещенной на сайте Фонда, при условии предоставления им: документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего изменение данных участника (при наличии таких изменений с даты последней актуализации данных), документа, подтверждающего наступление основания для выплаты, СНИЛС, реквизитов банковского счета. Фонд вправе запросить у участника иные необходимые для назначения выплат документы. 6. Первая периодическая выплата по Договору (пожизненная или срочная) осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой участнику

		назначены периодические выплаты. Последующие периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца. Единовременная выплата по Договору осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения. 7. Выплаты по Договору осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет участника по указанным им реквизитам. Выплаты наличными денежными средствами не осуществляются.
3.	Специфика (особенности) продукта/услуги	1. Вкладчик, заключивший Договор в свою пользу и уплачивающий сберегательные взносы, имеет право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. 2. Вкладчик, заключивший Договор в свою пользу, и одновременно являющийся застрахованным лицом, формирующим накопительную пенсию в Фонде, до обращения в Фонд за установлением выплат за счет средств пенсионных накоплений в рамках заключенного с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании, имеет право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде по договору об обязательном пенсионном страховании, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по Договору, путем подачи в Фонд заявления о единовременном взносе в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. 3. 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. 4. Участник имеет право на получение периодической выплаты при наличии хотя бы одного из следующих условий: • достижение участником возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин); • истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника. Участник имеет право на получение единовременной выплаты при наличии хотя бы одного из следующих условий: • достижение участником возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин), 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; • истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника. 5. Участник до обращения за назначением выплат по Договору при возникновении особых жизненных ситуаций вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения Договора в размере, не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. К особым жизненным ситуациям относятся: • оплата дорогостоящего лечения участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации; • потеря кормильца участника. Порядок выплаты выкупной суммы участнику при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации. 6. 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. До назначения периодических выплат или единовременной выплаты период гарантийного восполнения по Договору составляет 5 (пять) лет, начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений был отражен первый сберегательный взнос по Договору. После назначения периодических выплат или единовременной выплаты проверка необходимости гарантийного восполнения осуществляется по окончании каждого календарного года. Размер и (или) продолжительность периодической выплаты по Договору, назначенной участнику, не может быть уменьшена в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов.
4.	Прекращение действия Договора и (или) получение	1. Договор прекращает свое действие в следующих случаях: • выполнение Фондом всех обязательств по осуществлению единовременной и/или периодическим выплатам;

	выкупной суммы	• расторжение Договора; • в связи со смертью участника; • в связи со смертью вкладчика, в случае неисполнения вкладчиком обязательств по уплате сберегательных взносов и в случае отсутствия на счете долгосрочных сбережений единовременного и дополнительных стимулирующих взносов, иных поступлений; • в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации. 2. Договор расторгается в следующих случаях: • в случае выплаты выкупной суммы вкладчику, если на счете долгосрочных сбережений не отражены сберегательные взносы, уплаченные работодателем, единовременный взнос и дополнительные стимулирующие взносы; • в случае перевода по инициативе вкладчика выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом; • в одностороннем порядке по инициативе Фонда в связи с неисполнением вкладчиком своих обязательств по Договору, в том числе отсутствием поступления на счет долгосрочных сбережений первого сберегательного взноса (уплачиваемого вкладчиком или единовременного взноса) по состоянию на 30 апреля второго года, следующего за годом заключения Договора; • при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Договора; • в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. 3. **Выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику до обращения участника за назначением выплат.** 3.1. До обращения участника за назначением выплат по Договору вкладчик вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы в пределах части остатка средств на счете долгосрочных сбережений, превышающей величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, сберегательных взносов, уплаченных работодателем, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными участнику при возникновении особых жизненных ситуаций.

		Для получения выкупной суммы вкладчику необходимо подать в Фонд заявление о выплате выкупной суммы по форме, размещенной на сайте Фонда, с приложением документов, предусмотренных разделом 9.1 Правил формирования долгосрочных сбережений. 3.2. Размер выкупной суммы определяется Фондом по следующей формуле: $S_{вык} = K1 \times S_{взн} + K2 \times (D_{факт} + R)$ где: S вык – выкупная сумма; S взн – остаток сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком Договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений; D факт – остаток результата размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком по Договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений; R – остаток осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком по Договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений; К1, К2 – коэффициенты, установленные Договором (в значении от 0 до 1). Выкупная сумма выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации путем перечисления на банковский счет вкладчика в течение 90 (девяносто) календарных дней, следующих за датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы. Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. 3.3. При выплате выкупной суммы, предусмотренной настоящим пунктом, Фонд удерживает налог на доходы физических лиц с разницы между выкупной суммой и уплаченными вкладчиком по Договору в свою пользу сберегательными взносами (в пределах суммы сберегательных взносов в составе выкупной суммы). 3.4. Вкладчику при получении выкупной суммы необходимо будет предоставить справку из налогового органа, подтверждающую получение/ неполучение им вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – вычеты на долгосрочные сбережения). Если вкладчик предоставит в Фонд справку из налогового органа, подтверждающую неполучение им вычетов на долгосрочные сбережения, налог на доходы физических лиц будет удержан Фондом только с разницы между выкупной суммой и уплаченными вкладчиком по Договору сберегательными взносами.

		Если вкладчик предоставит в Фонд справку из налогового органа, подтверждающую получение им вычетов на долгосрочные сбережения, либо не предоставит справку, подтверждающую получение/неполучение им вычетов на долгосрочные сбережения, Фонд дополнительно к удержанию, предусмотренному пунктом 3.3 настоящего раздела КИД, удержит налог на доходы физических лиц с сумм фактически уплаченных вкладчиком по Договору в каждом календарном году сберегательных взносов, но не более, чем с 400 000 рублей в год. Расходы, связанные с выплатой выкупной суммы, несет Фонд. 4. **Выкупная сумма, переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении вкладчиком Договора.** До обращения участника за назначением выплат по Договору вкладчик вправе расторгнуть Договор с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же участника с другим негосударственным пенсионным фондом. Для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд вкладчику необходимо не позднее 1 декабря текущего года подать в Фонд заявление о расторжении Договора и переводе выкупной суммы по форме, размещенной на сайте Фонда, с приложением документов, предусмотренных разделом 9.3 Правил формирования долгосрочных сбережений. Заявление о переводе подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи вкладчиком заявления о переводе, но не позднее 1 марта такого года. Остаток средств на счете долгосрочных сбережений подлежит передаче Фондом в выбранный вкладчиком другой негосударственный пенсионный фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о переводе. Выкупная сумма, переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд, налогообложению не подлежит. Расходы, связанные с переводом выкупной суммы, несет Фонд. 5. **Выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам участника.** Правопреемники умершего участника имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений в следующих случаях: - если смерть участника наступила до назначения ему периодических

		выплат по Договору; - если смерть участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат по Договору. Выплата выкупной суммы производится правопреемникам, указанным в Договоре либо в поданном Фонду заявлении о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений (далее – заявление о распределении), в соответствии с размером долей, определенным в Договоре или в заявлении о распределении. В случае отсутствия заявления о распределении и отсутствия в Договоре указания о правопреемниках, выплата осуществляется правопреемникам участника: • в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям); • во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений, производится правопреемникам умершего участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение шести месяцев со дня смерти участника. Для получения выкупной суммы правопреемник участника лично или через законного / уполномоченного представителя должен предоставить в Фонд заявление с приложением документов, предусмотренных пунктом 9.4.2 Правил формирования долгосрочных сбережений. Фонд не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек установленный срок для обращения правопреемников, принимает решение о выплате либо решение об отказе в выплате остатка средств на счете долгосрочных сбережений. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы в течение 90 (девяносто) календарных дней, следующих за датой принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы. Выкупная сумма выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации путем перечисления на банковский счет правопреемника. Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам участника, налогообложению не подлежит. Расходы, связанные с выплатой выкупной суммы, несет Фонд.
5.	Описание основных рисков услуги	При размещении средств пенсионных резервов, в том числе отраженных на счете долгосрочных сбережений, возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов, результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в

		будущем. Государство не гарантирует получение дохода от размещения пенсионных резервов. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств: • 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; • при назначении периодических выплат или единовременной выплаты по Договору; • при подаче вкладчиком в Фонд заявления о переводе выкупной суммы в другой 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 счёт страхового резерва, а при его недостаточности - за счёт собственных средств Фонда. Гарантийное восполнение производится Фондом после проверки. Фонд обязан отразить гарантийное восполнение на счете долгосрочных сбережений. По результатам гарантийного восполнения остаток средств на счете долгосрочных сбережений должен быть не менее остатка средств на начало закончившегося периода гарантийного восполнения с учетом сумм сберегательных взносов, поступивших в течение периода гарантийного восполнения, и за вычетом сумм начисленных выплат по Договору и (или) выкупной суммы. Право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений прекращается по всем договорам долгосрочных сбережений, заключенным вкладчиком, начиная с года, следующего за годом, в котором участнику назначена выплата по Договору или осуществлена выплата выкупной суммы (за исключением выкупных сумм, выплаченных при возникновении особых жизненных ситуаций или переведенных в другой фонд, выкупных сумм, выплаченных правопреемникам, а также выкупных сумм, полученных по Договору до поступления дополнительных стимулирующих взносов).

6.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем финансовой услуги	1. Если Договор заключен вкладчиком в свою пользу или в пользу члена семьи и (или) близкого родственника*, ребенка-инвалида, находящегося под опекой (попечительством), то **суммы выплат** по такому Договору, **не превышающие сумму сберегательных взносов**, не подлежат налогообложению** налогом на доходы физических лиц. **Суммы выплат, превышающие суммы сберегательных взносов** по такому Договору, **не подлежат налогообложению в пределах 30 миллионов рублей по каждому договору** и 30 миллионов рублей за каждый налоговый период, при одновременном соблюдении следующих условий: - участник после наступления у него оснований для назначения выплат по Договору обратился за их назначением не раньше, чем с даты заключения Договора истекло: 5 лет- при заключении Договора в 2024-2026 годах; 6 лет - при заключении Договора в 2027 году; 7 лет - при заключении Договора в 2028 году; 8 лет - при заключении Договора в 2029 году; 9 лет - при заключении Договора в 2030 году; 10 лет при заключении Договора после 2030 года; - в течение срока действия Договора налогоплательщик не являлся участником одновременно более двух других договоров долгосрочных сбережений, за исключением случаев прекращения договора долгосрочных сбережений с переводом денежных (выкупных) сумм в другой негосударственный пенсионный фонд. ***** членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации являются: супруга (супруг), родители и дети, в том числе усыновители и усыновленные, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры. ****** сберегательные взносы (в целях налогообложения) – взносы, уплаченные вкладчиком, единовременный взнос, дополнительные стимулирующие взносы, а также взносы, уплаченные работодателем вкладчика в его пользу. 2. Если Договор заключен вкладчиком в пользу другого лица (участника), которое не является членом семьи и (или) близким родственником вкладчика или ребенком-инвалидом, находящимся под опекой (попечительством), то **суммы выплат** по такому Договору **подлежат налогообложению** налогом на доходы физических лиц в соответствии со статьей 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации. 3. Расчет удерживаемого налога на доходы физических лиц осуществляется по ставке, установленной Налоговым кодексом

		Российской Федерации. 4. Оплата расходов, связанных с доставкой участнику периодических выплат или единовременной выплаты по Договору, производится за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику.
7.	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 2,8 млн 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» (далее Закон №555-ФЗ). Размер гарантийного возмещения определяется в соответствии с Законом № 555-ФЗ 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.
8.	Организация приема обращений получателей финансовых услуг	Обращения вкладчиков и участников принимаются только Фондом: – по адресу: 628415, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, зд.52/1, офис 209 (для обращений в письменном виде); – по адресу электронной почты**:** info@npf-sng.ru (для обращений в электронной форме); – на официальном сайте Фонда в сети Интернет (для обращений в электронной форме). Срок рассмотрения обращений – не более 15 рабочих дней с даты регистрации Фондом обращения. Контрольный орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда – Банк России.
		Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России https://www.cbr.ru https://www.cbr.ru/ protection_rights/
9.	Дополнительная релевантная информация	1. Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.). 2. По Договору, заключенному вкладчиком в свою пользу, сберегательные взносы уплачиваются в пользу участника, являющегося вкладчиком. По Договору, заключенному вкладчиком в пользу третьего лица, сберегательные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу указанного в Договоре третьего лица.