**Ключевой информационный документ
по негосударственному пенсионному обеспечению
по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении
с вкладчиками - физическими лицами по Пенсионным схемам № 1 и № 4**

|  |
| --- |
| **Ключевой информационный документ (КИД)**Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг об Акционерном обществе «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» (далее – Фонд), предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению по пенсионным схемам № 1 и № 4, их сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к пенсионным схемам, предлагаемым Фондом для заключения договоров о негосударственном пенсионном обеспечении 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 наименование: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд»Сокращенное наименование: АО «НПФ «АПК-Фонд»ОГРН 1157700020290 ИНН 7702395320Лицензия Фонда №140/2 от 21 мая 2004 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованиюМесто нахождения Фонда: 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45Телефоны: +7 (495) 688-90-00; +7 (495) 780-83-43Адрес официального сайта в сети «Интернет»: [www.apk-fond.ru](http://www.apk-fond.ru) Адрес электронной почты: npf@apk-fond.ruПодробно ознакомиться с информацией о Фонде, с Уставом, 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 в офисе Фонда по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45, или на сайте Фонда.  |
| 2. | Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги | Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (договор НПО) - соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) по договору НПО негосударственную пенсию.Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом договором НПО должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.Фондом применяются пенсионные схемы с установленным размером пенсионных взносов (с фиксированными взносами): * Пенсионная схема № 1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 1 до 10 лет)»;
* Пенсионная схема № 4. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».

Участник Фонда приобретает право на получение Негосударственной пенсии в Фонде при одновременном выполнении следующих условий: * заключение Вкладчиком договора НПО в пользу Участника (Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора НПО;
* наличие пенсионных оснований на получение Негосударственной пенсии, установленных законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами и договором НПО;
* достаточность средств, учтенных на пенсионном счете;
* наличие в отношении Участника (в случаях, когда Участник не является одновременно Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде в случае, если предоставление Вкладчиком распорядительного письма в Фонде предусмотрено договором НПО.

После наступления пенсионного основания, указанного в разделе 11 Пенсионных правил Фонда и предусмотренного договором НПО, Участник вправе обратиться в любой момент в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о назначении и выплате негосударственной пенсии с приложением к заявлению документов, указанных в п. 12.4 Пенсионных правил Фонда. В течение 30 (Тридцати) календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении Негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п. 12.4. Пенсионных правил, Фонд выносит решение о назначении Участнику Негосударственной пенсии, рассчитывает размер Негосударственной пенсии на дату назначения, направляет или выдает (при личном обращении в Фонд) Участнику уведомление о назначении и выплате Негосударственной пенсии и производит первую выплату Негосударственной пенсии.Негосударственная пенсия назначается Участнику с месяца, следующего за месяцем обращения в Фонд с заявлением по форме, установленной Фондом, но не ранее достижения Участником пенсионных оснований. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии указывается Участником в заявлении. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:* полного выполнения Фондом определенных договором НПО обязательств перед Участниками;
* получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника;
* утраты Участником пенсионного основания (оснований), определенных пенсионной схемой и договором НПО.
 |
| 3. | Специфика (особенности) продукта/услуги | Пенсионными основаниями для получения негосударственной пенсии являются основания приобретения Участником права на получение Негосударственной пенсии, установленные договорами НПО в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».Право на получение Негосударственной пенсии по договорам НПО приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены договорами НПО в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».Право на получение негосударственной пенсии по договорам НПО ранее достижения вышеуказанного возраста приобретают Участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).Право на получение негосударственной пенсии по договорам НПО ранее достижения вышеуказанного возраста приобретают Участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения договора НПО. |
| 4. | Прекращение действия договора НПО | Договор НПО прекращает свое действие в следующих случаях:* полного, надлежащего выполнения Фондом обязательств по договору НПО;
* прекращение действия договора НПО;
* ликвидации Фонда;
* в связи со смертью Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, если Пенсионными правилами не предусмотрена возможность правопреемства по договору НПО;
* в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами и договором НПО.

Договор НПО может быть расторгнут по следующим основаниям:* по инициативе Вкладчика;
* по соглашению сторон;
* при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора НПО;
* по решению суда;
* по иным основаниям, определенным законодательством Российской Федерации и/или условиями договора НПО.

Требование о расторжении договора НПО в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор, либо при неполучении ответа в трехмесячный срок.Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения договора НПО и влечет за собой только изменение обязательств Фонда.При расторжении договора НПО Вкладчик (Участник) имеет право получить в Фонде выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд, имеющий соответствующую лицензию, предоставляющую право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, если расторжение пенсионного договора предусмотрено условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.При расторжении договора НПО размер выкупной суммы зависит от продолжительности действия договора НПО и размера коэффициента, применяемого к фактическому инвестиционному доходу, начисленному за время действия договора НПО, в соответствии с условиями договора НПО и Пенсионными правилами Фонда. При этом направляемая в соответствии с договором НПО часть суммы пенсионных взносов на формирование собственных средств (не более 3%) не включаются в выкупную сумму. Порядок расчета выкупной суммы приведен в разделе 8 настоящего ключевого информационного документа.Порядок расчета удержаний Фонда и удержаний, как налогового агента налога на доходы физического лица, приведен в разделе 6 настоящего ключевого информационного документа. |
| 5. | Описание основных рисков услуги | Доход от инвестирования средств пенсионных резервов может увеличиваться или уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не гарантируют результатов инвестирования в будущем, государство не гарантирует доходности пенсионных резервов. |
| 6. | Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги | Фонд имеет право направлять часть суммы пенсионных взносов (не более 3%) на формирование собственных средств в размерах, не превышающих величину, установленную законодательством Российской Федерации, действующим на дату заключения договора НПО, в порядке, определенном Пенсионными правилами и договором НПО. Указанные отчисления не включаются в размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику при расторжении договора НПО или Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, а также в размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу.В соответствии с пунктом 2 статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации при определении налоговой базы по договорам НПО по пенсионным схемам № 1 и № 4 учитываются: * суммы пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами с Фондом в пользу других лиц;
* выкупные суммы за вычетом сумм пенсионных взносов, внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с Пенсионными правилами и условиями договоров НПО, заключенных с Фондом, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия, за исключением сумм пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами с Фондом в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством).

Указанные суммы подлежат налогообложению у источника выплат.Внесенные физическим лицом по договору НПО суммы платежей (взносов), в отношении которых физическому лицу был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, подлежат налогообложению при выплате выкупной суммы (за исключением случаев досрочного расторжения указанного договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).При этом Фонд при выплате физическому лицу выкупных сумм обязан удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме пенсионных взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации.В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, Фонд соответственно не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.  |
| 7. | Организация приема обращений получателей финансовых услуг | Обращения от Вкладчиков (Участников) направляются в Фонд одним из следующих способов:* на адрес электронной почты Фонда: npf@apk-fond.ru;
* заказным письмом по почте либо вручаются под расписку уполномоченному работнику Фонда по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 12, этаж 45, комн. 43-45.

Предельный срок рассмотрения обращений составляет 30 (Тридцать) календарных дней. Орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Фонда: Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Адрес сайта Банка России в сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru/>Обращения и претензии получателей финансовых услуг могут быть направлены в Банк России: • через интернет-приемную Банка России; • факсом по номерам + 7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88, проверка прохождения факса +7 495 771-48-30; • почтой, почтовый адрес для письменных обращений: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России.Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России: https://www.cbr.ru/protection\_rights/ |
| 8. | Дополнительная релевантная информация | Вкладчик обязан сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, в том числе, письменно известить Фонд об изменении фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, данных документа, удостоверяющего личность, контактного телефона) в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их фактического изменения в соответствии с п. 5.2.6. Пенсионных правил Фонда. Участник обязан сообщить в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, с даты фактического изменения, в том числе письменно известить об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность Участника, места жительства, банковских реквизитов (в случае, если Участником в качестве способа получения пенсии выбран перевод средств с расчетного счета Фонда на расчетный счет Участника в кредитной организации), номера телефона в соответствии с п. 5.4.2. Пенсионных правил Фонда. По Пенсионной схеме № 1 пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участника (Вкладчиком – юридическим лицом в пользу одного или нескольких Участников) и учитываются на именных пенсионных счетах Участников. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Права умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, наследуются как в период накопления, так и в период выплат пенсии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер выплачиваемой выкупной суммы правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, определяется в соответствии с пунктом 3.1.4 Пенсионных правил.По Пенсионной схеме № 4 пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Права умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, наследуются только в период накопления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер выплачиваемой выкупной суммы правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, определяется в соответствии с пунктом 3.4.4 Пенсионных правил. |