

**Ключевой информационный документ
по формированию долгосрочных сбережений по договорам долгосрочных сбережений**

Ключевой информационный документ (КИД)

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде АО НПФ «Согласие Пенсионный Фонд» (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 с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией Правил формирования долгосрочных сбережений Фонда (далее – Правила Фонда).

Данный документ не является рекламным материалом.

1	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте фонда (если применимо)	Информация о Фонде. Полное фирменное наименование Фонда: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Согласие Пенсионный фонд». Сокращенное фирменное наименование Фонда: АО НПФ «Согласие Пенсионный фонд». ОГРН: 1257700001800, ИНН: 9702073623. Лицензия Фонда: Лицензия Банка России №447 от 27.03.2025г. Место нахождения Фонда: 129110, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, ул. Гиляровского, д. 42 Контактный телефон Фонда: 8 (495) 730-20-90 Адрес официального сайта в сети «Интернет»: https://www.soglasie-fond.ru/ Адрес электронной почты: info@soglasie-fond.ru Получить подробную информацию и ознакомиться с Уставом Фонда, Правилами Фонда, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон №75-ФЗ) и нормативными актами Банка России, можно в офисах Фонда или на официальном сайте Фонда в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Фонда). Информация об агенте Фонда: Наименование агента: КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) ОГРН:1027739586291 ИНН: 7744000126 Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевническая улица, д.14 Контактный телефон: 8 495 981-0-981 Если Договор заключается через агента, то агент не является стороной такого Договора, а выступает от имени Фонда, который является стороной Договора и оказывает финансовую услугу.
2	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	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. Вкладчик - физическое лицо, являющееся стороной Договора и уплачивающее сберегательные взносы в Фонд. 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 является Участником.

		Вид договора долгосрочных сбережений: «Договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов». Вкладчик уплачивает в Фонд первый сберегательный взнос единовременно в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты направления оферты. Вкладчик уплачивает в Фонд первый сберегательный взнос в размере не менее 100 (ста) рублей единовременно в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты направления оферты. Рекомендуемый размер первого сберегательного взноса составляет 2 000 (две тысячи) рублей. Размер, периодичность и продолжительность уплаты последующих сберегательных взносов определяются Вкладчиком и являются произвольными. Периодические или единовременные выплаты по Договору 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. Для назначения выплат по Договору Участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) и необходимые документы в соответствии с Правилами Фонда. Датой обращения за назначением выплат по Договору считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного, пакета документов к нему. Первая периодическая выплата по Договору выплачивается не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором назначена соответствующая выплата. Последующие периодические выплаты по Договору осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца. Единовременная выплата по Договору осуществляется в течение 1 (одного) месяца со дня ее назначения.
3	Специфика (особенности) продукта/услуги	Информация о государственной поддержке формирования долгосрочных сбережений. Физические лица, заключившие с Фондом Договор, имеют право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в соответствии со ст. 36.44 Закона № 75-ФЗ. Право на получение государственной поддержки (софинансирования) предоставляется в текущем календарном году Вкладчикам, уплатившим в предыдущем календарном году сберегательные взносы по Договору (Договорам) в сумме не менее 2 000 рублей без учета суммы единовременного взноса, а также 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 физическим лицом первого по дате уплаты сберегательного взноса (за исключением единовременного взноса и выкупных сумм, полученных от другого НПФ). Максимально возможный размер участия государства в софинансировании составляет 36 000 рублей в год. Основания для назначения выплат по Договорам. Периодические выплаты по Договору могут быть назначены Участнику при наличии хотя бы одного из следующих условий: - достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин); - истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника.

		Единовременная выплата по Договору может быть назначена Участнику при наличии хотя бы одного из следующих условий: - достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин), если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 (десяти) процентов действующего на дату обращения Участника за назначением периодических выплат прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации; - по выбору Участника после истечения 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника. При расчете срока истечения 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим негосударственным пенсионным фондом. В случае, если Вкладчиком (Участником) последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров. Информация о выплате выкупной суммы при наступлении особых жизненных ситуаций. 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, указанном в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. К особым жизненным ситуациям в целях применения настоящего пункта относятся: - оплата дорогостоящего лечения Участнику. Перечень видов дорогостоящего лечения утверждается Правительством Российской Федерации; - потеря кормильца Участника. Основные положения об отражении результата размещения пенсионных резервов на счете долгосрочных сбережений: 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 возмещения, отраженная на счете долгосрочных сбережений, является отрицательной, Фонд обязан возмещать счет долгосрочных сбережений на величину этого результата. Размер и (или) продолжительность периодических выплат по Договорам, назначенных Участникам, не могут быть уменьшены в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов. Период гарантийного возмещения в течение накопительного периода по Договору (период до даты принятия Фондом решения о назначении периодических выплат или единовременной выплаты Участнику) составляет 5 лет. Период гарантийного возмещения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений отражен первый сберегательный взнос.
4	Прекращение действия Договора	Договор прекращает свое действие в следующих случаях: - окончательного исполнения Фондом принятых на себя обязательств; - расторжения договора;

и(или) получение выкупной суммы	- смерти Вкладчика (Участника); - иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.																							
	Расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику (Участнику) (за исключением случаев обращения за выкупной суммой по причине возникновения особых жизненных ситуаций) производится по формуле:																							
	$W = K1 \times (P) + K2 \times (I + R),$																							
	где:																							
	W — выкупная сумма;																							
	P — остаток сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по Договору, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения Договора (выплаты выкупной суммы);																							
	I — остаток результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника 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 Вкладчиком в пользу Участника по Договору и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения Договора (выплаты выкупной суммы);																							
	K1 и K2 — коэффициенты:																							
		<table><tr><td></td><td colspan="4">Период времени от даты уплаты первого сберегательного взноса до даты расторжения Договора (выплаты выкупной суммы)</td></tr><tr><td></td><td>От 1 дня до 24 месяцев включительно (за исключением 14 календарных дней со дня заключения Договора)</td><td>От 24 месяцев и 1 дня до 36 месяцев включительно</td><td>От 36 месяцев и 1 дня до 48 месяцев</td><td>От 48 месяцев и 1 дня и последующие месяцы</td></tr><tr><td>K1</td><td>0,8</td><td>0,9</td><td>0,9</td><td>1</td></tr><tr><td>K2</td><td>0</td><td>0,5</td><td>1</td><td>1</td></tr></table>					Период времени от даты уплаты первого сберегательного взноса до даты расторжения Договора (выплаты выкупной суммы)					От 1 дня до 24 месяцев включительно (за исключением 14 календарных дней со дня заключения Договора)	От 24 месяцев и 1 дня до 36 месяцев включительно	От 36 месяцев и 1 дня до 48 месяцев	От 48 месяцев и 1 дня и последующие месяцы	K1	0,8	0,9	0,9	1	K2	0	0,5	1
	Период времени от даты уплаты первого сберегательного взноса до даты расторжения Договора (выплаты выкупной суммы)																							
	От 1 дня до 24 месяцев включительно (за исключением 14 календарных дней со дня заключения Договора)	От 24 месяцев и 1 дня до 36 месяцев включительно	От 36 месяцев и 1 дня до 48 месяцев	От 48 месяцев и 1 дня и последующие месяцы																				
K1	0,8	0,9	0,9	1																				
K2	0	0,5	1	1																				
В случае если при расчете выкупной суммы, сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов Вкладчика, уплаченных в пользу Участника, является отрицательной величиной ($I + R < 0$), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент K2=1.																								
В случае если заявление о получении выкупной суммы оформлено в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения Договора независимо от момента уплаты сберегательного взноса (при отсутствии в данном периоде обращений за назначением выплат по Договору) выплата выкупной суммы осуществляется с применением коэффициентов K1=1 и K2=0.																								
При выплате выкупной суммы удерживается налог на доходы физического лица (НДФЛ) в соответствии с п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации:																								
- с суммы выплачиваемого инвестиционного дохода за весь период действия Договора; - с уплаченных Вкладчиком сберегательных взносов, в случае не предоставления справок (информации) из ИФНС о подтверждении неполучения налогового вычета.																								
Выкупная сумма, подлежащая выплате Участнику, в случае возникновения особых жизненных ситуаций.																								
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, указанном в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника. Порядок передачи средств по Договору в другой негосударственный пенсионный фонд. Для перевода выкупной суммы по Договору в другой негосударственный пенсионный фонд Вкладчик должен предоставить в Фонд не позднее 1 декабря текущего года заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет), документы в соответствии с Правилами Фонда. Заявление о расторжении Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный фонд подлежит рассмотрению Фондом в срок до 1 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. Передача выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется 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 фонд. Порядок выплаты правопреемникам по Договору. Выплата выкупной суммы при прекращении Договора в случае смерти Участника (за исключением Участников, которым назначены периодические пожизненные выплаты) производится в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений. В случае смерти Участника после назначения пожизненных периодических выплат выкупная сумма правопреемникам не выплачивается ($W=0$).
5	Описание основных рисков услуги	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 за вычетом сумм начисленных выплат по Договорам и (или) выкупной суммы.

		При расторжении Договора возможна потеря Вкладчиком (Участником) части уплаченных Вкладчиком сберегательных взносов и накопленного результата размещения пенсионных резервов в соответствии с установленными в Договоре коэффициентами. Право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений прекращается по всем Договорам 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).
6	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем финансовой услуги	Фонд вправе производить оплату расходов, связанных с доставкой периодических выплат или единовременной выплаты по Договору за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате Вкладчику (Участнику). Налогообложение сберегательных взносов, выплат по Договору и выкупных сумм осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. В целях исключения из налоговой базы сумм, указанных в абз. 9 п. 1 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации, при назначении выплат по Договору необходимо предоставление Вкладчиком (Участником) справки налогового органа о соблюдении условия о количестве договоров долгосрочных сбережений. Форма и порядок заполнения указанной справки, порядок ее получения утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. По расходам на формирование долгосрочных сбережений предоставляется налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан в соответствии со ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации.
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. руб. 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 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, заключенным с Фондом.
8	Организация приёма обращений получателей финансовых услуг	Обращения от Вкладчиков (Участников) и иных лиц принимаются Фондом в следующем порядке: - в офисах Фонда, информация об адресах офисов Фонда указана на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» https://www.soglasie-fond.ru; - на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» https://www.soglasie-fond.ru при помощи формы обратной связи или онлайн-чата с работником Фонда в режиме реального времени; - по электронной почте: info@soglasie-fond.ru - по телефону информационно-справочной службы Фонда: 8 (495) 730-20-90; - посредством почтовой связи, адрес для направления обращений в письменной форме: 129110, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, ул. Гиляровского, д. 42 Срок рассмотрения обращений составляет 15 рабочих дней со дня регистрации обращения в Фонде, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ. Фонд вправе продлить срок рассмотрения обращений, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено законодательством РФ. Обращения принимаются к рассмотрению только Фондом. Контрольный орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда: Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12. Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. Сайт: www.cbr.ru www.cbr.ru/protection_rights. 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). Вкладчик (Участник) может обращаться в Саморегулируемую организацию – Национальную ассоциацию негосударственных пенсионных фондов, членом которой является Фонд, письменно, по адресу: 121069, г. Москва, Хлебный переулок, 19А, этаж 7. Адрес сайта – https://www.napf.ru. Адрес электронной почты – info@napf.ru
9	Дополнительная релевантная информация	Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по Договору.