

Ключевой информационный документ (КИД)

по негосударственному пенсионному обеспечению по схеме №2

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию вкладчиков - физических лиц о негосударственном пенсионном фонде АО НПФ «Атомфонд» (далее - Фонд), предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению, ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к пенсионной схеме №2, предлагаемой Фондом для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами в соответствии с Пенсионными правилами фонда. Данный документ не является рекламным материалом.

1.	Информация о поставщике финансовой услуги НПО – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте Фонда, оказывающем услуги по ее приобретению (если применимо)	<p>Полное наименование: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» Сокращенное наименование: АО НПФ «Атомфонд» ОГРН: 1157700011347 ИНН: 9705044518 Лицензия Банка России на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 437 от 21 июля 2015 г., бессрочная</p> <p>Юридический адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, дом 23, стр.1 Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, дом 23, стр.1 Телефоны: +7 (495) 223-48-28; 8-800-100-53-89 (бесплатный звонок по России) Сайт: www.atomfond.ru Адрес электронной почты: info@atomfond.ru АО НПФ «Атомфонд» является членом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (СРО НАПФ) Подробно ознакомиться с информацией о Фонде, с уставом, Правилами, 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 на сайте Фонда в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» или в офисе Фонда по адресу¹ : 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, дом 23, стр.1</p> <p>Агентами Фонд не располагает.</p>
2.	Наименование и тип предоставляемого/продукта/услуги	<p>Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор, Договор НПО) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику Фонда негосударственную пенсию.</p> <p>При наступлении пенсионных оснований у Участника договора НПО Фонд назначает и выплачивает этому Участнику негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора НПО и Пенсионными правилами Фонда (далее также Правила), предусматривающими для договоров с вкладчиками физическими</p>

¹ График работы офиса указан в разделе 8 КИД

		<p>лицами следующую Пенсионную схему (далее также Схема) с установленными взносами: Схема № 2 «с установленными взносами. Именная. С пожизненными пенсионными выплатами».</p>
3.	<p>Специфика (особенности) продукта/услуги</p>	<p>Негосударственная пенсия формируется за счет взносов Вкладчиков согласно Договору НПО и выплачивается Участнику при наступлении пенсионных оснований, установленных пенсионным договором в соответствии с положениями статьи 10 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и пенсионными правилами на дату заключения пенсионного договора, и дополнительных оснований (если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором) в соответствии с Договором НПО и Пенсионными правилами. Вкладчик, являясь одновременно Участником по Договору НПО, самостоятельно вносит (перечисляет) пенсионные взносы, или может указать в договоре НПО другого Участника/ов и вносить пенсионные взносы в его/их пользу.</p> <p>При заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов, продолжительность выплаты пенсии, а размеры негосударственных пенсий определяются при ее назначении. Настоящей схемой №2 предусмотрен единственный срок выплаты пенсии – пожизненный.</p> <p>Дата назначения негосударственной пенсии определяется на основании заявления Вкладчика (Участника) со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии в соответствии с Федеральным законом.</p> <p>В зависимости от условий пенсионного договора негосударственная пенсия выплачивается Вкладчику (Участнику) ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.</p> <p>Фонд обязан ежегодно отражать на именном пенсионном счете Вкладчика (Участника) результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть как положительным, так и отрицательным.</p> <p>В случае, если суммарная величина результатов размещения средств пенсионных резервов за текущий период гарантийного исполнения, отраженная на именном пенсионном счете Вкладчика (Участника), является отрицательной, Фонд обязан восполнить именной пенсионный счет на величину этого результата.</p> <p>Размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участнику Фонда, не могут быть уменьшены в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного исполнения после отражения результата размещения пенсионных резервов по пенсионному счету по окончании каждого периода гарантийного исполнения (1 год), а также при назначении негосударственной пенсии и по окончании каждого календарного года её получения.</p> <p>В случае обнаружения по результатам проверки отрицательного результата размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного исполнения, Фонд проводит гарантийное исполнение на величину этого отрицательного результата за счёт страхового резерва, а при его недостаточности – за счёт собственных средств Фонда.</p>

4. Прекращение действия Договора НПО

Договор НПО действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору НПО и прекращает свое действие:
 - в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
 - в случае расторжения Договора НПО в соответствии с условиями такого Договора,
 - ликвидации Фонда или аннулирования у него лицензии,
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения Договора НПО в накопительный период в соответствии с условиями Договора и Пенсионными правилами производится выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд. Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются выбранной пенсионной схемой и Пенсионными правилами, применяемые к расторгаемому Договору НПО.

В случае назначения пожизненной пенсии выкупная сумма при расторжении пенсионного договора не выплачивается.

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении пенсионного договора, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} S_{\text{взн}} - \sum_{j=1}^{N_{\text{выпл}}} S_{\text{выпл}} + \alpha \times S_{\text{дох}}$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$jS_{\text{взн}}$ – сумма j-го взноса, учтенного на пенсионном счете;

$S_{\text{дох}}$ – сумма дохода, учтенного на счете;

$jS_{\text{выпл}}$ – сумма j-й пенсии при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю);

$N_{\text{взн}}$ – количество пенсионных взносов, учтенных на счет;

$N_{\text{выпл}}$ – количество пенсионных выплат, учтенных на счете;

α – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение определяется по таблице:

Коэффициент	Количество лет с момента поступления первого пенсионного взноса на пенсионный счет Вкладчика до даты расторжения договора				
	До 1	от 1 до 3	от 3 до 5	от 5 до 7	более 7
α	0	0,5	0,7	0,8	0,85

В соответствии с пунктом 2 статьи 213.1 Налогового кодекса РФ при выплате выкупной суммы Фондом, как налоговым агентом, удерживается налог на доходы физических лиц с денежных (выкупных) сумм за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, 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. Внесенные физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения суммы платежей (взносов), в отношении

которых физическому лицу были предоставлены социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса РФ, и (или) налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, указанный в подпункте 1 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса РФ, подлежат налогообложению при выплате денежной (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 негосударственный пенсионный фонд при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм обязан удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме платежей (взносов), уплаченных физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение по такому договору указанных налоговых вычетов.

В целях получения сведений, предусмотренных статьей 219.2 Налогового Кодекса РФ, подтверждающих факт получения или неполучения налогового вычета за каждый год, в котором уплачивались пенсионные взносы, Фонд направляет запрос в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи и производит расчет выкупной суммы с учетом полученных от налогового органа сведений. В случае поступления в Фонд ответа налогового органа, подтверждающего получение или неполучение Вкладчиком (Участником) налогового вычета или непоступления в Фонд сведений от налогового органа о получении/неполучении налогового вычета, Фонд не удерживает либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.

При расчете выкупной суммы для выплаты правопреемникам по Договору НПО для расчета части инвестиционного дохода Фондом применяются коэффициенты в соответствии с Пенсионными правилами, применяемые к Договору НПО, участником которого являлся умерший. Выкупная сумма, выплачиваемая при обращении правопреемника в случае смерти Вкладчика или Участника, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} S_{\text{взн}} - \sum_{j=1}^{N_{\text{выпл}}} S_{\text{выпл}} + \alpha \times S_{\text{дох}}$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$jS_{\text{взн}}$ – сумма j-го взноса, учтенного на пенсионном счете;

$S_{\text{дох}}$ – сумма дохода, учтенного на счете;

$jS_{\text{выпл}}$ – сумма j-й пенсии при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю);

$N_{\text{взн}}$ – количество пенсионных взносов, учтенных на счет;

$N_{\text{выпл}}$ – количество пенсионных выплат, учтенных на счете;

α – коэффициент, применяемый для расчета части дохода,

выплачиваемого правопреемнику. Значение определяется по таблице:

Коэф фици ент	Количество лет с момента поступления первого пенсионного взноса на пенсионный счет Вкладчика или Участника до даты смерти Вкладчика или Участника				
	До 1	от 1 до 3	от 3 до 5	от 5 до 7	более 7
α	0	0,5	0,7	0,8	0,85

		<p>В случае выплаты выкупной суммы правопреемнику(ам) умершего Участника Фонд обязан удержать НДФЛ с учетом норм, предусмотренных пунктом 2 статьи 213.1 Налогового Кодекса РФ.</p> <p>После выплаты выкупной суммы, остаток пенсионных резервов с пенсионного счета переводится в Страховой резерв.</p>
5.	Описание основных рисков финансовой услуги НПО	<p>При недостаточности средств резерва покрытия пенсионных обязательств Фонд осуществляет пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств в целях исполнения обязательств Фонда по Договорам НПО за счет средств Страхового резерва Фонда, а при недостаточности страхового резерва за счет собственных средств Фонда.</p> <p>Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств осуществляется в случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения (при назначении негосударственной пенсии - с даты начала текущего периода гарантийного восполнения по дату, с которой назначается негосударственная пенсия), отраженная на именном пенсионном счете, является отрицательной величиной.</p> <p>При размещении пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения средств пенсионных резервов, результаты размещения в прошлом не определяют доходов в будущем.</p>
6.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<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>Суммы пенсий, выплачиваемых по Договору НПО, заключенному Вкладчиком (Участником) в свою пользу, НДФЛ не облагаются.</p> <p>Суммы пенсий, выплачиваемых по Договору НПО, заключенному Вкладчиком-физическим лицом в пользу других лиц (Участника), НДФЛ облагаются, за исключением сумм пенсий, выплачиваемых по Договорам НПО, заключенным в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супруга (супруги), родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством).</p> <p>По договорам НПО, заключенным физическим лицом в пользу другого лица, НДФЛ удерживается при выплате пенсии у источника выплат (НПФ).</p> <p>В соответствии с пунктом 2.1 статьи 210 Налогового кодекса РФ налоговая ставка составляет от 13% до 22%* для налоговых резидентов Российской Федерации и 30% в отношении лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.</p> <p>*- В зависимости от величины дохода: 13% - если сумма налоговых баз за год равна или меньше 2,4 млн руб.; 15% - для доходов от 2,4 млн до 5 млн руб. в год; 18% - для доходов от 5 млн до 20 млн руб. в год; 20% - для доходов от 20 млн до 50 млн руб. в год; 22%- для доходов свыше 50 млн руб. в год.</p>
7.	Гарантирование прав участников	<p>Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и несет обязанности, установленные статьей 8 Федеральным законом от</p>

		<p>28.12.2022 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» (далее – Федеральный закон № 555-ФЗ), а также осуществляет проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».</p> <p>В соответствии с Федеральным законом №555-ФЗ гарантийными случаями являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – аннулирование Банком России лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию; – признание Фонда банкротом. <p>При возникновении гарантийного случая в рамках СГПУ размер гарантийного возмещения определяется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если участнику не назначена негосударственная пенсия и при этом ему или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по Договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на именном пенсионном счете, но не более 2,8 млн руб.; - если участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма по Договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной суммы, но не более остатка средств на именном пенсионном счете и не более 2,8 млн руб.; - если участнику назначена негосударственная пенсия и при этом ему или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по Договору, то размер 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).
8.	Организация приема обращений	<p>Обращения от Вкладчиков (Участников) и иных лиц принимаются Фондом в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в офисе Фонда, информация об адресе Фонда указана на официальном сайте Фонда в сети «Интернет»; <p>Время работы:</p> <p>Понедельник-четверг с 9:00 до 18:00 (обед с 13:00 до 13:48), Пятница с 9:00 до 17:00 (обед с 13:00 до 13:48)</p> <ul style="list-style-type: none"> - по телефону: 8-800-100-53-89 (бесплатный номер по России с 9:00 до 18:00, пятница с 9:00 до 17:00 по Москве). <p>Адрес для направления обращений в письменной форме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - офис Фонда: 109147, г. Москва, ул. Б. Андроньевская, дом 23, стр. 1; - адрес электронной почты: info@atomfond.ru. <p>Предельный 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.</p> <p>Обращения принимаются только Фондом.</p>

		<p>Организация, осуществляющая надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов - Центральный банк Российской Федерации (Банк России): 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12, к. В. 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 - 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</p> <p>Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг (Финансовый уполномоченный), почтовый адрес: 119017, г. Москва, Старомонетный переулок, дом 3, получатель АНО «СОДФУ». Телефон: 8 (800) 200-00-10 (бесплатный звонок по России). Адрес сайта – https://finombudsman.ru</p>
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 НПО.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Вкладчик (Участник) может заключить Договор НПО как в свою пользу, так и в пользу участника - третьего лица. – Производить уплату взносов на Договор НПО Вкладчик (Участник) в свою пользу может самостоятельно, а также через работодателя, написав заявление в бухгалтерию об удержании взносов из заработной платы и перечисления в Фонд. – Правопреемство обязательств по Договору НПО умершего Вкладчика (Участника) осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Пенсионными правилами Фонда. В случае смерти Вкладчика (Участника) Фонда осуществляется переход пенсионных обязательств по Договору НПО к правопреемнику (правопреемникам) в сумме, учтенной на именных пенсионных счетах умершего. Правопреемники имеют право: <ul style="list-style-type: none"> – заключить с Фондом пенсионный договор, при этом правопреемник становится Участником Фонда и на его именном счете отражается пенсионный взнос в размере выкупной суммы, – получить денежные средства единовременно в размере, соответствующем размеру выкупной суммы, исходя из пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете Участника на дату смерти. <p>Если Вкладчиком (Участником) правопреемник назначен не был Фонд имеет право выплатить выкупную сумму правопреемникам из числа наследников по закону и (или) по завещанию, определяемых в порядке, установленном частью третьей Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Правопреемники имеют право на получение выкупной суммы из средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, только на этапе накопления.</p>

		<p>При расчете выкупной суммы для выплаты правопреемникам по Договору НПО для расчета части инвестиционного дохода Фондом применяются коэффициенты в соответствии с Пенсионными правилами, применяемые к Договору НПО, участником которого являлся умерший.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации при выплате выкупной суммы правопреемникам Фонд, как налоговый агент, обязан удержать НДФЛ 13% (для резидентов) или 30% (для нерезидентов) из рассчитанного размера выкупной суммы, подлежащего выплате правопреемнику(ам).</p>
10.	Информация для обязательного ознакомления	<p>Заключение договора об оказании финансовых услуг носит добровольный характер.</p> <p>Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем.</p> <p>Государство не гарантирует доходности размещения пенсионных резервов.</p> <p>Возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов.</p> <p>Возможна потеря части дохода от суммы пенсионных взносов в случае выплаты выкупной суммы.</p>