

**Ключевой информационный документ
по негосударственному пенсионному обеспечению (КИД).
Заключение индивидуального договора негосударственного пенсионного
обеспечения
по пенсионной схеме № 9.**

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг об АО «НПФ «Транснефть» (далее - Фонд), предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению (далее - НПО), сущности этой услуги, ее стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к пенсионной схеме № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно», предлагаемой Фондом для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией Пенсионных правил (зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 03.12.2015).

Данный документ не является рекламным материалом.

1	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде	<ol style="list-style-type: none">1. Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»;2. Сокращенное фирменное наименование: АО «НПФ «Транснефть»;3. ОГРН: 1157700011017;4. ИНН: 9705044356;5. Номер лицензии на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию: 346/2;6. Получить подробную информацию о Фонде, ознакомиться с Уставом Фонда, Пенсионными правилами Фонда, а также иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России, можно: Адрес (место нахождения): Российская Федерация, 115054, Москва, ул. Щипок, д. 5/7, стр. 2,3; Телефон/факс: 8(499)799-85-69/8(499)799-85-70;
---	--	--

		<p>Телефон горячей линии: 8(800)700-95-29;</p> <p>Адрес электронной почты: mail@npf-transneft.ru;</p> <p>Адрес официального сайта в сети Интернет: http://www.npf-transneft.ru/.</p>
2	<p>Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги</p>	<p>Индивидуальный договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – индивидуальный пенсионный договор), заключаемый между Фондом и Вкладчиком – физическим лицом по пенсионной схеме № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно».</p> <p>Индивидуальный пенсионный договор может быть заключен между Фондом и Вкладчиком – физическим лицом только при наличии пенсионного договора по пенсионной схеме № 9, заключенного Фондом с Вкладчиком – юридическим лицом, являющимся работодателем данного Вкладчика – физического лица.</p> <p>Порядок, условия назначения и выплаты корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием.</p> <p>Фонд назначает корпоративную негосударственную пенсию по старости с долевым участием и осуществляет пенсионные выплаты Участникам Фонда на условиях и в порядке, установленных Пенсионными правилами Фонда и индивидуальным пенсионным договором.</p> <p>Фонд в течение 15 рабочих дней с момента получения распорядительного письма Вкладчика (заявления Участника) о назначении корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием производит расчет размера и выносит решение о назначении негосударственной пенсии*.</p> <p>Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно.</p> <p>Периодичность выплат корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием определяется Участником в</p>

заявлении о назначении корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием в соответствии с условиями индивидуального пенсионного договора и может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

При ежемесячных выплатах пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число текущего месяца.

При ежеквартальных выплатах пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего квартала.

При выплатах один раз в шесть месяцев пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего полугодия.

При выплатах один раз в год пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего года.

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

В случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником, которому назначена пожизненная корпоративная негосударственная пенсия по старости с долевым участием, за счет средств страхового резерва Фонда.

Пенсионные выплаты в соответствии с заявлением Участника о назначении негосударственной пенсии могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета в банке;
- почтовыми отправлениями по месту жительства;
- на руки Участнику – через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации).

*Фонд имеет право вернуть документы, представленные на назначение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием в случае отсутствия пенсионных оснований

		<p>(дополнительных оснований), невыполнения условий для назначения негосударственной пенсии, неверного оформления документов или представления неполного комплекта документов.</p> <p style="text-align: center;">Порядок обращения для назначения корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием.</p> <p>Участник Фонда, при наличии индивидуального пенсионного договора, при наступлении пенсионных оснований подает заявление о назначении корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием Вкладчику и прилагает к нему документы, установленные Пенсионными правилами Фонда и пенсионным договором.</p> <p>Вкладчик направляет в адрес Фонда распорядительное письмо о наступлении у Участника права на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием.</p> <p>Назначение негосударственной пенсии по старости с долевым участием Участникам, уволившимся из организации Вкладчика - работодателя до наступления пенсионных оснований, осуществляется Фондом на основании заявления Участника о наступлении у него права на ее получение при выполнении условий Пенсионных правил Фонда и в порядке, установленном пенсионным договором, заключенным между Фондом и Вкладчиком – работодателем, и индивидуальным пенсионным договором.</p> <p>Все копии документов, предоставляемые в Фонд, должны быть заверены надлежащим образом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и индивидуальным пенсионным договором.</p>
3	<p>Специфика (особенности) финансовой услуги НПО</p>	<p>Пенсионными основаниями*, дающими право на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием в Фонде, согласно Пенсионным правилам Фонда являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Приобретение права на страховую пенсию по старости; 2) Приобретение права на досрочное назначение страховой пенсии по старости; 3) Приобретение права на досрочное назначение страховой пенсии отдельным категориям граждан;

		<p>4) Потеря постоянного места работы в связи с ликвидацией предприятия или сокращением численности, или штата работников, если до наступления пенсионного возраста или назначения государством страховой пенсии осталось не более двух лет;</p> <p>5) Достижение мужчинами 60 лет и женщинами 55 лет для военных пенсионеров, а также граждан, пострадавших в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС, или в результате других радиационных или техногенных катастроф.</p> <p>Для назначения негосударственной пенсии необходимо также наличие дополнительных оснований и выполнение условий, установленных Пенсионными правилами и индивидуальным пенсионным договором.</p> <p>*В соответствии со статьей 10 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции Федерального закона от 18.03.2020 № 61-ФЗ) пенсионными основаниями в индивидуальных пенсионных договорах, заключенных с 01.01.2019, являются основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции Федерального закона от 18.03.2020 № 61-ФЗ).</p>
4	Прекращение действия пенсионного договора	<p>Индивидуальный пенсионный договор прекращает свое действие:</p> <ul style="list-style-type: none"> – в случае полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств; – в случае расторжения договора; – в соответствии с действующим законодательством. <p>Вкладчик - физическое лицо имеет право (до назначения корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием) на получение или перевод выкупной суммы только в пределах суммы средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора.</p> <p>При расторжении индивидуального пенсионного договора</p>

перевод или выплата выкупной суммы производится Фондом в течение трех месяцев с момента регистрации Фондом заявления о расторжении Вкладчиком – физическим лицом индивидуального пенсионного договора.

Удержания Фонда:

В соответствии с методикой расчета размеров выкупных сумм, установленной пенсионной схемой № 9 Пенсионных правил Фонда, при отсутствии у Вкладчика – физического лица пенсионных оснований на момент расторжения индивидуального пенсионного договора, Фонд направляет на пополнение страхового резерва Фонда 20% от суммы инвестиционного дохода, распределенного Фондом на именной пенсионный счет Вкладчика-физического лица с момента заключения индивидуального пенсионного договора до момента его расторжения.

Удержания налога на доходы физических лиц:

В соответствии со статьей 213.1 Налогового Кодекса Российской Федерации налогообложению (НДФЛ) в размере 13% (для резидентов Российской Федерации) или 30% (для лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации) подлежат следующие суммы:

– взносы, внесенные Вкладчиком – физическим лицом в течение действия пенсионного договора. В случае предоставления Вкладчиком – физическим лицом справки, выданной налоговым органом по месту жительства Вкладчика – физического лица, подтверждающей неполучение Вкладчиком – физическим лицом социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового Кодекса Российской Федерации, НДФЛ не удерживается;

– сумма инвестиционного дохода, распределенного Фондом на именной пенсионный счет Вкладчика-физического лица в течение действия индивидуального пенсионного договора (за вычетом 20%, удержанных в страховой резерв Фонда, от данной суммы инвестиционного дохода (в случае отсутствия у Вкладчика – физического лица пенсионных оснований)).

Размер выкупной суммы по индивидуального пенсионному

		<p>договору с Вкладчиком - физическим лицом определяется по формуле:</p> $S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} * I), \text{ где}$ <p>$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику (Участнику) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;</p> <p>$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, поступивших на именной пенсионный счет Вкладчика (Участника) с начала действия пенсионного договора;</p> <p>I - сумма инвестиционного дохода, распределенного на именной пенсионный счёт Вкладчика с начала действия пенсионного договора;</p> <p>\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> - $\bar{a} = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований; - $\bar{a} = 0,8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований.
5	Описание основных рисков услуги	<p>1. При размещении средств пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение дохода от инвестирования пенсионных резервов, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.</p> <p>2. Поскольку Фондом в настоящее время используется консервативная стратегия размещения средств, в случае получения отрицательного финансового результата по итогам отчётного года, Фонд не уменьшает суммы средств, учтённых на пенсионных счетах в одностороннем порядке.</p> <p>3. Информация об основных рисках, связанных с размещением средств пенсионных резервов, представлена в Декларации об общих рисках (Приложение № 1).</p>
6	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<p>1. Для Вкладчика – физического лица, заключившего индивидуальный пенсионный договор.</p> <p>1.1. При расторжении индивидуального пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом, пенсионные основания у которого не наступили.</p> <p>1) В соответствии с методикой расчета размеров выкупных сумм, установленной Пенсионными правилами Фонда, при</p>

		<p>отсутствии у Вкладчика – физического лица пенсионных оснований на момент расторжения индивидуального пенсионного договора, Фонд направляет на пополнение страхового резерва Фонда 20% от суммы инвестиционного дохода, распределенного Фондом на именной пенсионный счет Вкладчика-физического лица с момента заключения индивидуального пенсионного договора до момента его расторжения.</p> <p>2) В соответствии со статьей 213.1 Налогового Кодекса Российской Федерации налогообложению в размере 13% (для резидентов Российской Федерации) или 30% (для лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации) (налог на доходы физического лица (далее – НДФЛ)) подлежат следующие суммы:</p> <ul style="list-style-type: none">– взносы, внесенные Вкладчиком – физическим лицом в течение действия пенсионного договора. В случае предоставления Вкладчиком – физическим лицом справки, выданной налоговым органом по месту жительства Вкладчика – физического лица, подтверждающей неполучение Вкладчиком – физическим лицом социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового Кодекса Российской Федерации, НДФЛ не удерживается;– сумма инвестиционного дохода, распределенного Фондом на именной пенсионный счет Вкладчика-физического лица в течение действия индивидуального пенсионного договора (за вычетом 20%, удержанных в страховой резерв Фонда, от данной суммы инвестиционного дохода). <p>1.2. При расторжении индивидуального пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом, пенсионные основания у которого наступили.</p> <p>В соответствии со статьей 213.1 Налогового Кодекса Российской Федерации налогообложению (НДФЛ) в размере 13% (для резидентов Российской Федерации) или 30% (для лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации) подлежат следующие суммы:</p> <ul style="list-style-type: none">– взносы, внесенные Вкладчиком – физическим лицом в течение действия пенсионного договора. В случае предоставления
--	--	---

		<p>Вкладчиком – физическим лицом справки, выданной налоговым органом по месту жительства Вкладчика – физического лица, подтверждающей неполучение Вкладчиком – физическим лицом социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового Кодекса Российской Федерации, НДФЛ не удерживается;</p> <p>– сумма инвестиционного дохода, распределенного Фондом на именной пенсионный счет Вкладчика-физического лица в течение действия индивидуального пенсионного договора.</p> <p>2. Корпоративная негосударственная пенсия по старости с долевым участием, выплачиваемая Вкладчику – физическому лицу, заключившему индивидуальный пенсионный договор, согласно статье 213.1 Налогового Кодекса Российской Федерации не подлежит налогообложению.</p>
7	<p>Организация приема обращений получателей финансовых услуг</p>	<p>Вкладчики – физические лица могут направлять обращения в Фонд следующими способами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Лично обратиться в офис Фонда по адресу: Российская Федерация, 115054, Москва, ул. Щипок, д. 5/7, стр. 2,3. 2. Направить письменное обращение по адресу: Российская Федерация, 115054, Москва, ул. Щипок, д. 5/7, стр. 2,3. 3. Направить обращение через форму обратной связи на сайте Фонда (www.npf-transneft.ru) или по электронной почте на адрес: mail@npf-transneft.ru. 4. Обратиться в Фонд по телефону горячей линии 8(800)700-95-29 и 8(499)799-85-69. <p>Обращения подлежат рассмотрению в срок не более 30 дней со дня их поступления в Фонд, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации или нормативными документами Фонда.</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что предоставление информации и направление обращений с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», не позволяет обеспечить конфиденциальность направляемых сведений.</p>

		<p>Обращения Вкладчиков принимаются только Фондом.</p> <p>Контрольный орган, осуществляющий надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, - Банк России.</p> <p>Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России:</p> <p>https://www.cbr.ru</p> <p>https://www.cbr.ru/protection_rights/.</p>
8	Дополнительная релевантная информация	<p>Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в свою пользу. Фонд учитывает пенсионные взносы на именном пенсионном счете.</p> <p>Обязанностью Вкладчика - физического лица, заключившего индивидуальный пенсионный договор, является своевременное информирование Фонда об изменении его персональных данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по индивидуальному пенсионному договору.</p> <p>В случае изменения персональных данных необходимо представить в Фонд заявление об изменении персональных данных с указанием измененных данных.</p> <p>Форма заявления об изменении персональных данных размещена на сайте Фонда: http://www.npf-transneft.ru/voluntary/document/.</p> <p>К заявлению об изменении персональных данных необходимо в обязательном порядке приложить копии паспорта и других документов, подтверждающих изменение персональных данных (при наличии). Все копии документов, предоставляемые в Фонд, должны быть заверены надлежащим образом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и индивидуальным пенсионным договором.</p> <p><u>Правопреемство:</u></p> <p>Пенсионной схемой № 9 предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 Пенсионных правил как в период накопления, так и в период выплаты, за исключением Участников с пожизненными пенсионными выплатами.</p>

		<p>Правопреемство оформляется путем заключения с правопреемником умершего Участника пенсионного договора.</p> <p>В случае расторжения пенсионного договора, заключенного с правопреемником, размер выкупной суммы определяется по формуле:</p> $\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} * I), \text{ где}$ <p>Свык. - выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику (Участнику) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;</p> <p>Свзн - сумма пенсионных взносов, поступивших на именной пенсионный счет Вкладчика (Участника) с начала действия пенсионного договора;</p> <p>I - сумма инвестиционного дохода, распределенного на именной пенсионный счёт Вкладчика с начала действия пенсионного договора;</p> <p>\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> - $\bar{a} = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований; - $\bar{a} = 0,8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований. <p>Перевод или выплата выкупной суммы правопреемнику производится Фондом в течение трех месяцев с момента регистрации Фондом заявления о расторжении правопреемником пенсионного договора.</p> <p>Выкупная сумма выплачивается правопреемнику путем перевода денежных средств на указанный банковский счет или наличными через кассу Фонда.</p> <p>Заключение индивидуального пенсионного договора носит добровольный характер.</p> <p>Перед заключением индивидуального пенсионного договора необходимо внимательно ознакомиться с Уставом Фонда, содержанием индивидуального пенсионного договора, Пенсионных правил Фонда и настоящего КИД, включая Декларацию об общих рисках.</p>
--	--	---

Декларация об общих рисках (негосударственное пенсионное обеспечение)

Принимая во внимание, что риск является неотъемлемой частью инвестиционного процесса, АО «НПФ «Транснефть» (далее – Фонд) рекомендует всесторонне рассматривать вопрос заключения договора с точки зрения инвестиционных целей Получателя финансовых услуг и его финансовых возможностей.

Цель настоящей Декларации – предоставить информацию об основных рисках, связанных с размещением средств пенсионных резервов. Обращаем внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

Риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов.

I. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. Реализация риска может повлиять на всех участников финансового рынка.

II. Риск структуры портфеля активов

Этот риск зависит от вида актива (финансового инструмента). Инструменты с фиксированной доходностью (облигации и депозиты) характеризуются наименьшим инвестиционным риском. Наличие в портфеле активов долевых финансовых инструментов (акции), паев ПИФ и инструментов срочного рынка (фьючерсы и опционы) связано со значимым уровнем риска.

В зависимости от инвестиционных целей портфель активов может иметь в своем составе инструменты с разным уровнем риска, могут применяться разные подходы при формировании инвестиционной стратегии:

- Консервативный подход ориентирован на максимизацию дохода при обеспечении сохранности. Базируется на использовании денежных средств и инструментов с фиксированной доходностью (банковские депозиты и облигации), совокупно составляющих 100% активов портфеля.

- Умеренно-консервативный подход ориентирован на получение повышенного дохода по сравнению с консервативной стратегией за счет включения в состав инвестиционного портфеля в дополнение к инструментам с фиксированной доходностью (облигации, банковские депозиты) акций в максимальной доле до 5% инвестиционного портфеля. При этом данный подход сопряжен с более высоким риском неполучения дохода или потери части инвестированных средств вследствие высокой волатильности акций.
- Сбалансированный подход предполагает увеличение максимальной доли акций до 10% инвестиционного портфеля за счет снижения доли инструментов с фиксированной доходностью. Данный подход предоставляет возможность получения повышенного дохода за счёт роста стоимости акций, но при этом предполагает значимые риски получения убытков по инвестиционному портфелю в отдельные периоды по сравнению с умеренно-консервативным подходом.

В настоящее время Фондом используется консервативная стратегия размещения средств с учетом необходимости обеспечения сохранности взносов вкладчиков в соответствии с Разделом 4 Пенсионных правил АО «НПФ «Транснефть», в связи с чем для реализации умеренно-консервативного и сбалансированного подхода требуется изменение договора НПО, положений Раздела 4 Пенсионных правил АО «НПФ «Транснефть» и иных документов.

III. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и, как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Фондовый риск

Фондовый риск проявляется в возникновении убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Получатель финансовых услуг проинформирован о том, что стоимость активов может как расти, так и снижаться. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем.

2. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором стоимость имущества может быть подвергнута инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего существует риск потери части дохода, а также возникновения убытков. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам.

3. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несопадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также разной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

4. Риск несостоятельности (банкротства) эмитента

Проявляется в резком падении стоимости ценных бумаг эмитента, признанного несостоятельным (банкротом), или в предвидении такой несостоятельности (банкротства).

IV. Риск ликвидности

Риски ликвидности – риски возникновения потерь вследствие недостаточности ликвидных активов Фонда для своевременного исполнения обязательств в полном объеме, или недостаточной ликвидности рынка для реализации активов без существенного изменения цены. Риски ликвидности включают следующие риски:

- риск балансовой ликвидности (риск неплатежеспособности Фонда) – риск недостаточности ликвидных активов для выполнения обязательств Фонда, обусловленный несбалансированностью денежных потоков по активам и пассивам;
- риск рыночной ликвидности – риск невозможности реализовать финансовые активы на рынке в требуемые сроки и по текущим рыночным котировкам.

V. Кредитный риск

Это риск неисполнения обязательства перед Фондом контрагентом, эмитентом или третьим лицом (то есть гарантом или поручителем по обязательствам) в полном объеме и/или на требуемую дату (в определенный промежуток времени после этой даты). Кредитный риск

определяется Фондом как риск потерь в результате наступления дефолта эмитента финансового инструмента.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента — проявляется в риске неисполнения обязательств перед Фондом со стороны контрагентов. Фонд должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

3. Риск неисполнения обязательств Фондом перед Получателем финансовых услуг

Риск неисполнения Фондом некоторых обязательств перед Получателем финансовых услуг является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Фонда является обязанность действовать добросовестно и в интересах Получателя финансовых услуг. В остальном — отношения между Получателем финансовых услуг и Фондом носят доверительный характер – это означает, что выбор Фонда, в том числе оценки его профессионализма, лежит на Получателе финансовых услуг.

Следует внимательно ознакомиться с договором для того, чтобы оценить, какие функции по размещению имущества Получателя финансовых услуг будет выполнять Фонд. Кроме того, внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Фондом для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны размещение имущества и операции с финансовыми инструментами и убедиться в том, что они приемлемы и не лишают ожидаемого Получателем финансовых услуг дохода.

Фонд является членом Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (<http://www.napf.ru>), к которой Получатель финансовых услуг может обратиться в случае нарушения своих прав и законных интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации (<http://www.cbr.ru>), к которому Получатель финансовых услуг также может обратиться в случае нарушения своих прав и интересов.

Помимо этого, Получатель финансовых услуг вправе обращаться за защитой своих прав и законных интересов к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг (<https://finombudsman.ru/>), в судебные и правоохранительные органы.

VI. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями изменения законодательства или нормативных актов Банка России, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Получателя финансовых услуг последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к снижению ожидаемого уровня дохода.

Необходимо учитывать риск введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей ее экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов Фонда по сделкам в рамках доверительного управления, депозитариев, агентов и других компаний, участвующих в исполнении указанных сделок, что может привести к запрету (невозможности совершения/исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов Фонда.

VII. Операционный риск

Заключается в возможности получения убытков Получателем финансовых услуг в результате нарушения внутренних процедур Фонда, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Фонда, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

VIII. Риски, связанные с возникновением конфликта интересов

Фонд обращает внимание Получателя финансовых услуг на то, что на основании бессрочной государственной лицензии на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 01 февраля 2007 г. № 346/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, за счет собственных средств Фонд может осуществлять сделки и иные операции с ценными бумагами в собственных интересах, аналогичные сделкам, совершаемым в рамках размещения средств пенсионных резервов.

Учитывая вышеизложенное, оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления Вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

Внимательно рассмотрите вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом

инвестиционных целей и финансовых возможностей. Фонд придерживается консервативной стратегии размещения, направленной на обеспечение сохранности средств пенсионных резервов. С учетом этого портфель ценных бумаг Фонда состоит из финансовых инструментов с низким уровнем риска.

Данная Декларация призвана помочь Получателю финансовых услуг оценить риски структуры портфеля активов, формируемого при размещении средств пенсионных резервов, и ответственно подойти к решению вопроса о согласии с консервативным подходом, подразумевающим инвестирование только в финансовые инструменты с фиксированной доходностью (облигации, депозиты).

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна, при необходимости получите разъяснения. Данные разъяснения можно получить по телефону, указанному на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.npf-transneft.ru>.

При внесении изменений в текст настоящей Декларации о рисках Фонд уведомляет об этом Получателей финансовых услуг, которые ранее были ознакомлены с этой Декларацией, путем раскрытия соответствующей информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.npf-transneft.ru> в разделе «Раскрытие информации».

Получатель финансовых услуг ознакомлен с Декларацией об общих рисках. Декларация об общих рисках Получателю финансовых услуг понятна.

Настоящим Получатель финансовых услуг заявляет, что он полностью осознает тот факт, что инвестиции в финансовые инструменты являются рискованными по своему характеру.

Получатель финансовых услуг осведомлен о том, что денежные средства не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Получатель финансовых услуг осведомлен о том, что рыночные цены на ценные бумаги могут как увеличиваться, так и снижаться, поэтому результаты деятельности по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Получателя финансовых услуг в будущем.

Получатель финансовых услуг осведомлен о том, что возможна потеря части пенсионных взносов в случае выплаты выкупной суммы, если пенсионные правила и/или условия пенсионного договора предусматривают такую потерю.

Получатель финансовых услуг осведомлен об отсутствии гарантирования получения

дохода по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Получатель финансовых услуг осведомлен об аффилированности Фонда с Публичным акционерным обществом «Транснефть» (ОГРН: 1027700049486) - юридическим лицом - эмитентом ценных бумаг, которые могут являться объектами доверительного управления, а также с юридическими лицами - эмитентами ценных бумаг, которые могут являться объектами доверительного управления, являющимися аффилированными лицами ПАО «Транснефть», информация о которых раскрывается ПАО «Транснефть» публично, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в значении аффилированности, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Получатель финансовых услуг осведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами в собственных интересах Фонда могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Фонда и Получателя финансовых услуг.

Получатель финансовых услуг согласен с консервативным подходом, подразумевающим инвестирование в финансовые инструменты с фиксированной доходностью¹.

Получатель финансовых услуг – физическое лицо

_____ / _____
 ФИО Подпись

Подписано «___» _____ 20___г

Получатель финансовых услуг – юридическое лицо

 Наименование организации

Должность _____ / _____ / _____
 М.П. подпись ФИО

Подписано «___» _____ 20___г.

¹ В настоящее время Фондом используется консервативная стратегия размещения средств с учетом необходимости обеспечения сохранности взносов вкладчиков в соответствии с Разделом 4 Пенсионных правил АО «НПФ «Транснефть». С целью предоставления получателю финансовых услуг возможности выразить согласие с альтернативными подходами к размещению пенсионных резервов требуется изменение договора НПО и положений Раздела 4 Пенсионных правил АО «НПФ «Транснефть».