



Азбука ОПС

Пенсионная система в РФ

Распределительная

до 2002 года



Работодатель



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



ПРОБЛЕМА!!!



Пенсионная система в РФ

**Распределительно -
накопительная**

после 2002 года



Работодатель



**Медицинское и социальное
страхование (8%)**



**Пенсионный фонд РФ
(22%)**



**Страховая часть
(16%)**



выплата текущих пенсий
нынешних пенсионеров

✓ выплата социальных пенсий,
пособия на погребение и т.д.

Накопительная часть (6%)



зачисляется на
индивидуальный лицевой счет
гражданина, накапливаются
и выплачиваются при
достижении пенсионного
возраста

Пенсионная реформа в РФ

2002 год

Начало пенсионной реформы в РФ. Введение накопительной части пенсии. Появление СНИЛС

2004 год

Разрешено самостоятельное управление (сохранение и увеличение) НЧ. Рассылка «писем счастья» из ПФР

2009 год

ВЭБ на свое усмотрение инвестирует деньги «молчунов» (выбор инвестиционных портфеля)

2013 год

Появление **накопительной пенсии**.
Право выбора страхового тарифа



**В 2014-2015 г.г. граждане РФ
ОБЯЗАНЫ СДЕЛАТЬ ВЫБОР:
нужна им накопительная пенсия или нет?!**

Трудовая пенсия в РФ



**Средний размер пенсии – 11 500 руб.
(в 2014 г.)**



**Государственная
фиксированная выплата
(3 844, 98 – на 01.02.2014 г.)**



**Страховая пенсия
(35% от средней
заработной платы)**



- ✓ назначается при официальном трудовом стаже - 15 лет
- ✓ размер напрямую зависит от трудового стажа, размера заработной платы и количества лет, отработанных после наступления пенсионного возраста (отложенный пенсионный возраст)

Накопительная пенсия в РФ



- ✓ расчет размера ежемесячной выплаты:
НЧ = \$: 228 мес.
- ✓ формируется за счет страховых взносов
работодателя



**В 2013 г. накопительную часть пенсии получили 2 млн. человек
(средний размер ежемесячных выплат – 578 руб.)**

Выбор страхового взноса

Страховая пенсия	Накопительная пенсия
Измеряется в индивидуальных пенсионных коэффициентах (ИПК) <i>(1 ИПК в 2014 г. = 57,9 руб.)</i>	Измеряется в рублях
Ежегодно индексируется государством (на уровне инфляции)	Ежегодно начисляется процент годовых (выше уровня инфляции на 4-7%)
<i>При минимальном стаже, з/п:</i> страховая пенсия не начисляется, а назначается социальная пенсия	<i>При минимальном стаже, з/п:</i> сумма накоплений выплачивается единовременно
Размер пенсии неизвестен до выхода на пенсию	Размер накоплений известен, возможно отслеживать ежегодно (по запросу или личный кабинет на сайте)
Не наследуется	НАСЛЕДУЕТСЯ



Накопительная пенсия: ДА или НЕ!

Выбор страховщика

ВЭБ	НПФ
ВЭБ – это не ПФР, а его выборная через аукцион УК, «агент правительства РФ» www.veb.ru	Законодательно закреплено акционирование НПФ (ЗАО)
Выбирается на определенный срок и без изменения (5 лет)	Сотрудничество min с двумя УК, на усмотрение НПФ. Возможна быстрая смена УК
ВЭБ выступает самостоятельным гарантом сохранности средств пенсионных накоплений	Пенсионные средства застрахованы. Создание «Фонда гарантирования пенсионных накоплений»
Средний инвестиционный доход – 5-6% годовых	Средний инвестиционный доход 9-12% годовых
Сумму накоплений возможно узнать только по специальному запросу в ПФР	Возможность Онлайн-отслеживания суммы пенсионных накоплений через личный кабинет клиента
Отсутствие юридического документа на руках, только СНИЛС	Юридический документ на руках - договор ОПС (+СНИЛС)

- Федеральный закон РФ № 422-ФЗ от 28.12.2013 «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе ОПС РФ при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений»

*СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА
ПРИРОСТА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
К МОМЕНТУ ВЫХОДА НА ТРУДОВУЮ ПЕНСИЮ**

Год рождения	Период накопления, лет		Ожидаемая величина пенсионных накоплений, руб.			
			ПФР (на уровне инфляции)		НПФ (+3% выше уровня инфляции)	
	Для мужчин	Для женщин	Для мужчин	Для женщин	Для мужчин	Для женщин
1967	20	15	413 058	262 917	627 391	359 537
1972	25	20	623 639	413 058	1 058 772	627 391
1977	30	25	918 990	623 639	1 753 515	1 058 772
1982	35	30	1 333 234	918 990	2 872 406	1 753 515
1986	39	34	1 781 804	1 238 813	4 242 246	2 604 078

* При заработной плате 10 000 руб.

• Федеральный закон РФ № 111-ФЗ от 24.07.2002 «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии РФ»

Договор ОПС



Документ государственного образца:
деньги НЧ защищены юридически



Дополнительная проверка персональных данных:
возможность своевременно исправить ошибки



Увеличение средств за счет инвестиционного дохода:
% годовых выше уровня инфляции



Комфортные и экономичные условия клиентского обслуживания: Наличие личного кабинета Клиента



Личный финансовый консультант: оформление пакета документов ОПС, консультация по вопросам ОПС, престиж



**Гарантия формирования и выплаты
накопительной пенсии**

Условия заключения договора ОПС

2014 – 2015 г.г.



**Граждане РФ
1967 г.р. и моложе!**



**Подписание договора
ОПС с НПФ**



**Центр обработки договоров и
ведения отчетности.**



**Сдать
расписку /заявление
сотруднику НПФ**



Обмен документами между Фондами



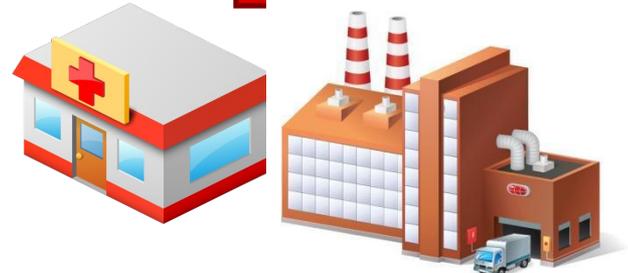
• Федеральный закон РФ № 410-ФЗ от 28.12.2013 «О внесении изменений в ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты РФ»

Каналы продаж



1. Жилой сектор

- ✓ Поквартирный обход Граждан РФ и Выдача им полисов.
- ✓ Проведение презентаций в ТСЖ.
- ✓ Проведение рекламных акций.



2014 – 2015 г.г.

2. Организации, предприятия

- ✓ Проведение презентаций на предприятиях.
- ✓ организовать подвоз сотрудников предприятия в ваш офис для выдачи полисов.
- ✓ Выдача полисов в Больницах и Поликлиниках
- ✓ Выдача полисов в МФО, кредитных отделах, Страховых отделах.



Дорабатывать «ленивых» клиентов на протяжении года

Пакет документов ОПС

2014 год



3 экземпляра договора ОПС



Расписка из ПФР



Согласие на обработку персональных данных клиента

Статистика ПФР



2013 год

Кол-во заявлений на перевод пенсионных накоплений, поступивших в ПФР

9,9 млн. заявлений – положительное решение



6 млн. человек - перевели накопления из ПФР в НПФ

8,2 млн. заявлений - по которым вынесено отрицательное решение (45%)



Пакет

Спасибо за внимание!