

Доверяйте надежным!



ЧАСТЬ I
О продукте

ЧАСТЬ II
Порядок оформления/отправки документов

ЧАСТЬ III
Техника продаж

О Продукте

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд – динамично развивающийся фонд, один из лидеров пенсионного рынка России, участник международной финансовой Группы ВТБ.

- единственный акционер Фонда (100% акций) – Банк ВТБ (ПАО). Государству, в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, принадлежит 60,9% голосующих акций Банка ВТБ (ПАО);
- фонд входит в ТОП-10 НПФ России;
- размер собственного имущества фонда более **140 млрд. рублей**;
- количество клиентов – более **1,5 млн. человек**;
- АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд – участник системы гарантирования прав застрахованных лиц;
- надежность фонда по оценке «Эксперт РА» **A++** («Исключительно высокий (наивысший) уровень надежности», прогноз «стабильный»);
- Фонд – лауреат премии «Финансовая элита России» 2016 года в номинациях «**Надежность**» и «**Лучший клиентский сервис**».



Пенсионная система России в 2017 году. Основные параметры

- ✓ **трудовая пенсия** состоит из двух видов пенсии: **страховой** и **накопительной**;
- ✓ страховая пенсия рассчитывается в «индивидуальных пенсионных коэффициентах» (пенсионных баллах), которыми оценивается каждый год трудовой деятельности. Стоимость пенсионного балла в 2017 году составляет **78,28 рубля** (в 2016 году – 74,27 рубля);
- ✓ накопительная пенсия есть **у мужчин 1953 г.р.** и моложе и **у женщин 1957 г.р.** и моложе.
- ✓ Все **граждане** могут распоряжаться пенсионными накоплениями, сформированными с 2002 по 2013 год¹. **Все средства**, поступившие ранее на накопительную часть пенсии (с 2002 года) сохраняются в рублях;
- ✓ с 2014 года действует мораторий на перечисление взносов работодателя на накопительную пенсию. Это означает, что 6% от размера заработной платы работающего гражданина, которые могли бы пойти на накопительную пенсию, направляются на формирование страховой пенсии;
- ✓ установлен порядок расчета инвестиционного дохода при переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в ПФР: с 1 января 2015 года инвестиционный доход фиксируется на счете застрахованного лица один раз в пять лет².

¹ мораторий на перечисление взносов работодателя на накопительную пенсию действует с 2014 года.

² ст. 36.6-1 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Как формируется трудовая пенсия

Распределение страховых взносов работодателя:

Предприятие-работодатель перечисляет обязательные страховые взносы в ПФР в размере 22% от заработной платы работника



Формирование накопительной пенсии по категориям

начали трудовую деятельность
до **01.01.2014** года

впервые начали трудовую
деятельность
после **01.01.2014** года

**женщины
с 1957 по 1966 г.р.**

**мужчины
с 1953 по 1966 г.р.**

граждане
1967 г.р. и моложе, которые
**до 31.12.2015 года не
выбрали вариант
пенсионного обеспечения
или
сознательно отказались от
формирования
накопительной пенсии**

граждане
1967 г.р. и моложе, которые **до
31.12.2015 года заключили
договор** с другим НПФ, УК или
подали заявление о
сохранении накопительной
пенсии в ПФР

граждане
1967 г.р. и моложе (выбор
варианта пенсионного
обеспечения в течение 5 лет с
момента начала трудовой
деятельности)

Пенсионные накопления
сформированы
за 2002-2004 гг.

Имеют право
распоряжаться ранее
сформированными
пенсионными
накоплениями.

Накопительная пенсия
может быть увеличена за
счет начисляемого
инвестиционного дохода.

Пенсионные накопления
сформированы
за 2002-2013 гг.

Имеют право распоряжаться
ранее сформированными
пенсионными накоплениями.

Накопительная пенсия
может быть увеличена за
счет начисляемого
инвестиционного дохода.

Имеют право распоряжаться
пенсионными накоплениями.

Накопительная пенсия может
быть увеличена:

- за счет начисляемого
инвестиционного дохода;
- за счет взносов работодателя
в случае отмены моратория
на перечисление взносов
работодателя на
накопительную пенсию.

Могут выбирать вариант
пенсионного обеспечения
и распоряжаться пенсионными
накоплениями.

Накопительная пенсия может
быть увеличена:

- за счет начисляемого
инвестиционного дохода;
- за счет взносов работодателя
в случае отмены моратория
на перечисление взносов
работодателя на
накопительную пенсию.

Клиенту:

Что нужно сделать, чтобы стать Клиентом АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд:

- Обратиться с паспортом и СНИЛС (либо его номером)
- Заключение договора об обязательном пенсионном страховании и оформление заявления о переходе в НПФ ВТБ с использованием электронной подписи
- Данное заявление о переходе будет передано в Пенсионный фонд России и избавит от необходимости личного посещения отделения ПФР или Многофункционального центра

Сколько стоит для Клиента перевести накопительную пенсию в НПФ ВТБ:

- Перевод осуществляется бесплатно

Сотруднику:

Мотивация выплачивается за оформление клиентов следующих возрастных категорий:

- С 1967 по 1992 год рождения

Почему доверяют АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд



Слайд 9

Надежно:

- 22 года на пенсионном рынке;
- пенсионные накопления клиентов фонда застрахованы Агентством по страхованию вкладов (аналогично системе страхования банковских вкладов);
- контроль за деятельностью фонда осуществляет Банк России;
- дополнительный контроль со стороны единственного акционера – Банка ВТБ (ПАО);
- Развитая система риск менеджмента и контроля из инвестициями - диплом рейтингового агентства «Эксперт РА» за высокое качество мониторинга рисков;
- премия «Финансовая Элита России» в номинациях «Надежность» и «Лучший клиентский сервис».

Выгодно:

- потенциально высокий уровень доходности за счет эффективного управления пенсионными накоплениями и инвестиционных возможностей международной Группы ВТБ;
- премия **INVESTOR AWARDS 2017** в номинации «Лучшая инвестиционная стратегия»;
- накопленная доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц – клиентов АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд за 2010-2016 годы составила **60,75%**.

Комфортно:

- развитая региональная сеть: собственные отделения фонда и отделения банков Группы ВТБ и банков-партнеров во всех регионах России;
- прием документов на выплату накопительной пенсии в офисах фонда и во всех отделениях Банка ВТБ24;
- «личный кабинет» на сайте фонда - возможность бесплатно в удобное время контролировать состояние своего именного пенсионного счета;
- e-mail уведомления – бесплатные сообщения об изменении состояния пенсионного счета;
- круглосуточная служба информационной поддержки: многоканальный телефон 8 (800) 775-25-35 (звонок по России бесплатный).

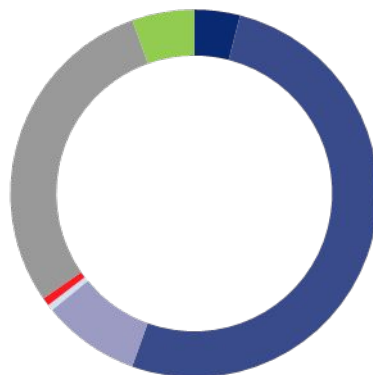
Структура инвестиционного портфеля

Структура инвестирования пенсионных накоплений на **31.03.2017 г.**

Инвестиционные цели:

Обеспечение максимально возможной доходности по портфелю на условиях соблюдения заданного риск-профиля: сохранность по итогам года.

Базовая валюта портфеля: рубль РФ.



Облигации (субфед.)	4,13%
Облигации (корп.)	49,01%
Облигации (гос.)	6,78%
Облигации (муницип.)	0,58%
Акции (корп.)	1,07%
Депозиты	38,12%
Высоколиквидные денежные инструменты	0,31%

Текущая доходность пенсионных накоплений

застрахованных лиц – клиентов фонда на 31.03.2017 г., составляет:

10,08%

Накопленная доходность, распределенная на счета клиентов, % годовых

Год	Обязательное пенсионное страхование		
	АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд	НПФ Сбербанка	Газфонд ПН
2010-2016 г.	60,75%	53,15%	60,08%

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем. Государство не гарантирует доходности инвестирования пенсионных накоплений в будущие периоды. Перед заключением договора или переводом пенсионных накоплений необходимо ознакомиться с Уставом и Страховыми Правилами Фонда.

Сравнительные данные по доходности пенсионных накоплений

В таблице приведены ставки доходности, распределённой участниками рынка на счета застрахованных лиц. Данные получены из открытых источников.

№	НПФ	Доходность за 2016 г.	Накопленная за 7 лет (2010-2016 гг.)	Среднегодовая за 7 лет (2010-2016 гг.)
1	Лукойл-Гарант	8,23	62,13	7,15
2	ВТБ	10,31	60,75	7,02
3	Газфонд ПН	11,03	60,08	6,95
4	КИТФинанс	10,97	58,42	6,79
5	САФМАР	8,74	54,44	6,41
6	Будущее	4,11	47,11	5,67
7	Промагрофонд	11,90	57,15	6,67
8	Сбербанка	9,41	53,15	6,28

Мы будем выплачивать Вам пенсию многие годы

При достижении пенсионного возраста (женщины – 55 лет, мужчины – 60 лет) Вы имеете право на пенсионное обеспечение!

Каким будет размер Вашей пенсии – решать Вам:



Страховая пенсия (баллы).

Стоимость балла (пенсионного коэффициента) ежегодно устанавливается федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной год и плановый период.*



ИЛИ



Страховая пенсия (баллы).

Стоимость балла (пенсионного коэффициента) ежегодно устанавливается федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной год и плановый период.*

+



Накопительная пенсия (рубли)

+

Доход от инвестирования пенсионных накоплений, переданных в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд



Важно:

- ! подать заявление на выплату накопительной пенсии Вы можете **в любом региональном отделении АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд или офисах банка ВТБ24** (адреса офисов можно узнать на сайте www.vtbnpf.ru);
- ! размер ежемесячных выплат накопительной пенсии рассчитывается в рублях, с учетом накопленных средств;
- ! доход от инвестирования Ваших пенсионных накоплений начисляется Вам даже на этапе выплат;
- ! пенсионные накопления застрахованных лиц, перешедших в НПФ, подлежат выплате правопреемникам:
 - ✓ на этапе накопления выплате правопреемникам подлежат пенсионные накопления в полном объеме, включая инвестиционный доход;
 - ✓ на этапе выплат пенсионные накопления выплачиваются правопреемникам при срочной схеме выплат.

Выплата клиенту при достижении пенсионного возраста

Накопительная пенсия по старости

Сумма пенсионных накоплений делится на средний возраст дожития (240 мес). Выплачивается ежемесячно в течение всей жизни, ежегодно индексируется Фондом.

Единовременная выплата средств пенсионных накоплений

Единовременную выплату клиент может получить только в случае, если сумма пенсионных накоплений < 5% от общей суммы трудовой пенсии.

Срочная пенсионная выплата

Выплата средств по Программе Государственного софинансирования. Минимальный срок выплаты – 10 лет

Выплата средств пенсионных накоплений застрахованного лица правопреемникам

В случае смерти застрахованного лица.

Выплата накопительной пенсии Клиентам АО НПФ ВТБ пенсионной фонд осуществляется через Отделения Фонда и через Сеть отделений ВТБ 24 (ПАО)



Справочный материал: военные пенсионеры

Формирование пенсии у военных пенсионеров

- *Накопительная пенсия назначается независимо от получения лицом иной пенсии и ежемесячного пожизненного содержания застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно. Однако при этом необходимо наличие средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица ([см. ст. 4, 6 Закона от 28.12.2013 N 424-ФЗ](#)).*
- *военнослужащие не относятся к застрахованным лицам и в период их военной службы им не перечисляют средства на финансирование накопительной пенсии, но если военный пенсионер - 1967 г.р. и моложе работал по трудовым договорам, то накопительную пенсию назначат при соблюдении условий, необходимых для назначения накопительной пенсии (ч. 5 ст. 11 Закона от 30.04.2008 N 56-ФЗ).*

Условия для назначения накопительной пенсии военным пенсионерам



граждане 1967 г. р. и моложе, за которых уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии во время работы на «гражданке»;



если они являются участниками Программы государственного софинансирования пенсий;



если они являются владельцами сертификата на материнский (семейный) капитал и направили его средства на будущую пенсию.



Порядок оформления/отправки документов

Электронный документооборот при оформлении перевода накопительной пенсии в НПФ ВТБ

Документы Фонда (электронные)

Не распечатываются.

Направляются автоматически в электронном виде в Фонд при оформлении в ПО (заверяются электронной подписью Клиента).

- Договор об ОПС
- Заявление о переходе (из ПФР в НПФ или из НПФ в НПФ)
- Согласие на обработку персональных данных

Документы Фонда (в бумажном виде)

Распечатываются.

Подписываются клиентом, отправляется в Фонд.

- Информация, содержащаяся в сертификате ключа проверки электронной подписи – 1 экземпляр

Документы Клиента (в бумажном виде)

Распечатываются.

Отдаются клиенту.

- Договор об ОПС (ознакомительная версия с факсимильной печатью Фонда и факсимильной подписью сотрудника Фонда) – 1 экземпляр
- Памятка - 1 экземпляр

Оформление и отправка документов в Фонд

**В Фонд отправляется документ
«Информация, содержащаяся в
сертификате ключа проверки
электронной подписи» (образец
документа на слайде справа)**

**Отpravку необходимо совершать не
позднее 5 дней после завершения
каждого квартала!**

**Адрес отправки:
АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд
109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 43,
стр. 1
Телефон: (495) 668-61-11 (доб. 260 или
доб. 336)**



ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В СЕРТИФИКАТЕ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

Кому выдан

Фамилия: Иванов
Имя Отчество: Иван Иванович
СНИЛС: :
ИНН:
Кем выдан: УЦ

Серийный номер: cf c7 36 01 14 a7 d3 85 4c b7 a6 77 40 1d c3 0d

Действителен с: 08.02.2017 18:41:31

Действителен по: 02.04.2019 23:48:00

Наименование средства удостоверяющего центра: ПК "VIPNet Удостоверяющий центр"

Реквизиты заключения о подтверждении соответствия средства удостоверяющего центра: -

Открытый ключ: 04 40 e7 32 cc b5 0f 49 de 94 f2 4f 3c 99 03 7b aa 0f 6c 4a d8 0c 70 55 8c 90 df b8 00 af f4 31 0a ce de 49 fc a2 ad fe ce 81 f2 fb 94 55 7f 96 35 33 74 65 4d b8 fc d3 04 13 44 25 be b5 18 88 21 d1

Использование ключа: digitalSignature, nonRepudiation, keyEncipherment, dataEncipherment, keyAgreement

Расширенное использование ключа: Проверка подлинности клиента(1.3.6.1.5.5.7.3.2), Защищенная электронная почта(1.3.6.1.5.5.7.3.4)

Основные ограничения:

08.02.2017 (дата)  Иванов Иван Иванович (ФИО пользователя)

ПОРУЧЕНИЕ

Я, Иванов Иван Иванович

Дата рождения _____

Номер страхового свидетельства застрахованного лица _____ поручаю ОАО «ИнфоТекС Интернет Траст» передать заявление в Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации о досрочном переходе из

в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд в форме электронного документа, подписанного мной усиленной квалифицированной электронной подписью.

Прошу проинформировать меня о результатах отправки заявления в орган Пенсионного фонда Российской Федерации путем отправки SMS-сообщения на телефонный номер _____ 7 _____.

08.02.2017 (дата)



(подпись пользователя)

Предыдущий страховщик

Предыдущий страховщик – это тот Фонд, в котором находится накопительная пенсия клиента в текущий момент. То есть откуда мы переводим клиента. Предыдущим страховщиком может быть или Пенсионный Фонд России (ПФР) или другой НПФ. Если клиент говорит, что его накопительная пенсия находится в Управляющей компании (УК) - это равносильно тому, что его накопительная пенсия находится в ПФР. По умолчанию все пенсионные накопления «молчунов» находятся в управлении не самого ПФР, а в ГУК «Внешэкономбанк».

Любой клиент может остаться в ПФР и выбрать при этом любую УК.



Техника продаж

- ✓ Схема продаж клиенту, который начал трудовую деятельность до 01.01.2014 г.
- ✓ Схема продаж клиенту, который начал трудовую деятельность после 01.01.2014 г.
- ✓ Работа с возражениями
- ✓ Ответы на вопросы клиентов

Скрипт продаж пенсионных продуктов для клиентов, которые начали официальную трудовую деятельность до 01.01.2014 года

Сотрудник	<p>Иван Иванович,</p> <ol style="list-style-type: none">1) Дополнительно к Вашему полису от Группы ВТБ для Вас сформировано предложение по обслуживанию пенсионного счета для получения высокого ежегодного инвестиционного дохода. Более того, мы откроем Вам личный кабинет и Вы всегда будете осведомлены о начисленном инвестиционном доходе.2) Иван Иванович, Полис ОМС мы оформили, а ОПС Вы уже оформили?3) Где находится Ваш накопительный пенсионный счет? (В каком фонде находится Ваша накопительная пенсия?)		
Клиент	НПФ..., УК	Не знаю, а что это?	ПФР
Сотрудник	<p>Иван Иванович, по каким критериям Вы выбрали Ваш Фонд / УК? <i>(на основании ответа клиента, сотрудник использует одно из преимуществ Фонда)</i></p> <p>Иван Иванович, у Вас есть возможность преумножить Вашу накопительную пенсию, заключив прямо сейчас договор с АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд:</p> <ul style="list-style-type: none">• Надежно (НПФ ВТБ – это фонд с гос.участием, 60,9% Банка ВТБ принадлежат Правительству РФ. Наш Фонд входит в систему гарантирования прав застрахованных лиц (АСВ). Рейтинг надежности Фонда агентства Эксперт РА А++ (максимальный).• Комфортно (уникальные сервисы: возможность оформить выплату накопительной пенсии в любом отделении Банка ВТБ24, удобный онлайн Личный кабинет на сайте Фонда, круглосуточный колл-центр, индивидуальный подход к каждому клиенту).• Выгодно (высокая доходность: 60,75% за 2010-2016 гг.) <p>- Иван Иванович, согласитесь, что преимущества ВТБ Пенсионный фонд очевидны!</p>	<p>Иван Иванович, у Вас, как у клиента ПФР, в период с 2002 по 2013 гг. была сформирована накопительная пенсия, на размер которой сейчас Вы можете влиять. При выборе нашего Фонда мы поможем Вам преумножить Ваши накопленные средства. За 2016 год доходность Пенсионного фонда ВТБ составила 10,31%, что почти в 2 раза превышает уровень инфляции, который составил 5,38%. То есть наш Фонд не только сохранит Ваши средства, но и преумножит их.</p> <p><i>При необходимости переходим к другим преимуществам Фонда.</i></p>	
Клиент	Что для этого требуется?		
Сотрудник	<p>Потребуется паспорт и номер СНИЛС. Оформление договора займет не более 5 минут. Иван Иванович, благодарю, что Вы выбрали ВТБ Пенсионный фонд.</p>		

Скрипт продаж пенсионных продуктов для клиентов, которые начали официальную трудовую деятельность **после 01.01.2014 года**

Сотрудник Иван Иванович, уточните, пожалуйста, в каком фонде находится Ваша накопительная пенсия?

Клиент В Пенсионном фонде России!

Сотрудник Иван Иванович, я сейчас кратко расскажу Вам, как формируется Ваша будущая пенсия. Для Вас эта информация сейчас особенно актуальна.
Ваш работодатель ежемесячно перечисляет взносы в Пенсионный Фонд России на формирование Вашей будущей пенсии в размере 22% сверх Вашей зарплаты. Так как Вы клиент ПФР, все 22% направляются на формирование Вашей страховой пенсии. Эти деньги идут на выплаты пенсий нынешним пенсионерам, а у Вас остаются лишь виртуальные коэффициенты – баллы, стоимость которых в будущем неизвестна.
По законодательству, у Вас есть возможность в течение 5 лет с начала трудовой деятельности, помимо страховой пенсии начать формировать накопительную пенсию. Для этого Вам достаточно стать клиентом Пенсионного фонда ВТБ. Преимущества формирования накопительной пенсии в том, что она формируется непосредственно в рублях, а не в виртуальных коэффициентах, а также на неё начисляется дополнительный доход от инвестирования. При этом важно знать, что накопительная пенсия, в отличие от страховой, наследуется.

Иван Иванович, согласитесь, что получать две пенсии лучше чем одну?

Клиент Да

Сотрудник У Вас есть с собой паспорт и страховое пенсионное свидетельство?

Клиент Да

Сотрудник Отлично, подготовка документов займет всего несколько минут.

РАБОТА С ВОЗРАЖЕНИЯМИ

Возражения – это нормальная реакция клиента. Наша задача – суметь отработать любое возражение таким образом, чтобы обратить его в выгоду для клиента.

Используем алгоритм работы с возражениями:

Выслушать – Присоединиться – Уточнить - Аргументировать – Завершить сделку

Возражение	Присоединиться / Уточнить	Аргументировать / Завершить сделку
У меня небольшая зарплата, разве я смогу из этих денег накопить себе на достойную пенсию?	Да. При правильном подходе те деньги, которые есть сейчас на Вашем накопительном счете, позволят увеличить размер Вашей будущей пенсии.	Именно поэтому для Вас актуально стать клиентом Пенсионного фонда ВТБ! Мы не только сохраним Ваши средства, но и приумножим их! Оформляем?
Я еще молодой. Мне рано думать о пенсии.	У Вас прекрасный возраст!	Важно понимать, чем раньше вы начнете самостоятельно управлять своей будущей пенсией, тем достойнее вы обеспечите себе будущее. Поэтому для Вас, как для молодого человека, этот вопрос особо актуален! Оформляем?
Я всё равно не доживу до пенсии.	Это очень деликатная тема и я желаю Вам долгих лет жизни!	В любом случае плюс накопительной пенсии в том, что она наследуется в полном объеме, а значит, что деньги гарантированно останутся в семейном бюджете. Оформляем?

РАБОТА С ВОЗРАЖЕНИЯМИ

Возражение	Присоединиться / Уточнить	Аргументировать / Завершить сделку
<p>Я боюсь, что Ваш фонд обанкротится и я потеряю все свои деньги!</p>	<p>Многие переживают за сохранность средств, так как не знают особенности системы.</p>	<p>Учредителем Фонда является Банк ВТБ, который в свою очередь на 60,9% принадлежит Государству. По доле гос. участия НПФ ВТБ находится на первом месте среди остальных НПФ. Помимо этого Фонд является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, т.е. пенсионные накопления наших клиентов застрахованы на 100% в Агентстве по страхованию вкладов.</p>
<p>Если Ваш фонд получит убыток по итогам своей работы, я потеряю свои деньги?</p>	<p>Вопрос сохранности денег действительно очень важен.</p>	<p>По закону НПФ не имеют права распределять убытки на счета застрахованных лиц по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений. В случае убытка НПФ обязан компенсировать убыток за счет собственных средств. НПФ ВТБ никогда не начислял отрицательную доходность своим клиентам.</p>
<p>Я не верю в пенсионную систему, через 30 лет, когда я выйду на пенсию, все изменится.</p>	<p>Действительно, сейчас мы не знаем, что будет через 30 лет.</p>	<p>Сотрудник: Иван Иванович, скажите, пожалуйста, что вы сегодня можете купить на деньги, которые находятся на Вашем накопительном счете? Клиент: Ничего. Сотрудник: То есть, Вы согласны, что для нас с Вами сейчас покупательская способность этих денег равна нулю? Клиент: Да. Сотрудник: И даже если через 30 лет все поменяется, сколько мы с Вами потеряем в этом случае? Клиент: В таком случае ничего. Сотрудник: Совершенно с Вами согласен - риски нулевые! А в случае, если все останется так, как сейчас, во что я искренне верю, мы с Вами будем иметь более высокую пенсию. Оформляем? Клиент: Да</p>

РАБОТА С ВОЗРАЖЕНИЯМИ

Возражение	Присоединиться / Уточнить	Аргументировать / Завершить сделку
<p>Где гарантия, что в вашем фонде будет хорошая доходность?</p>	<p>Доход важен, Вы правы.</p>	<p>По законодательству ни ПФР, ни НПФ, ни управляющая компания не имеют права гарантировать какую-либо определенную доходность будущих периодов. Тем не менее следует проанализировать доходность НПФ за прошедший период. Например, накопленная доходность НПФ ВТБ за 2010 - 2016 гг., распределенная на счета клиентов, составила 60,75%. За 2016 год доходность Фонда составила 10,31%, что почти в 2 раза превышает уровень инфляции, который составил 5,38%. Это очень хороший показатель!</p> <p>Оформляем?</p>
<p>Фондов много, почему я должен выбрать именно ваш НПФ, а не какой-то другой?</p>	<p>Очень хороший вопрос.</p> <p>Какой критерий при выборе пенсионного фонда является для Вас определяющим?</p>	<p>У нас надежный учредитель – Банк ВТБ – банк под государственным управлением, который активно развивает свой пенсионный фонд. Наш Фонд прошел обязательную процедуру акционирования и включен в реестр участников гарантирования прав застрахованных лиц, что гарантирует сохранность Ваших средств. Доверяйте надежным!</p> <p>Также преимуществом нашего Фонда является высокий уровень сервиса, который мы предоставляем нашим клиентам. Это личный кабинет, в котором всегда можно отслеживать состояние счёта, возможность в будущем назначить накопительную пенсию в любом отделении Банка ВТБ 24 – это более 1000 отделений по всей России, а также круглосуточная служба информационной поддержки.</p> <p>Что касается доходности нашего Фонда – она составляет 60,75% за прошедший период с 2010-2016 гг.</p> <p>Оформляем?</p>

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ КЛИЕНТОВ

Клиент: Я не написал заявление о сохранение накопительной пенсии до конца 2015 года. Разве сейчас у меня есть накопительная пенсия?

Сотрудник: Да. У Вас есть сформированная накопительная пенсия с 2002 по 2013 г.г., на размер которой Вы можете повлиять, став клиентом Пенсионного фонда ВТБ. Ваша накопительная пенсия больше не будет ежегодно увеличиваться за счет взносов работодателя, но будет прирастать за счет инвестиционного дохода Фонда, который за 2010-2016 гг. составил 60,75%. При этом очень важно выбрать надёжный Фонд. Наш учредитель – Банк ВТБ – банк под государственным управлением, который активно развивает свой пенсионный фонд. ВТБ Пенсионный фонд является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, таким образом пенсионные накопления наших клиентов застрахованы на 100%. Достигнув пенсионного возраста, Вы получите существенную прибавку к государственной трудовой пенсии.

Клиент: Я молодой, мне всего 20 лет, и я только начал трудовую деятельность. Какие у меня есть возможности повлиять на свою будущую пенсию?

Сотрудник: В течение 5 лет с начала официальной трудовой деятельности, Вам необходимо сделать выбор - формировать только страховую пенсию или формировать страховую и накопительную пенсию одновременно. Накопительная пенсия, в отличие от страховой, формируется в рублях, наследуется и увеличивается за счет начисления инвестиционного дохода. Для того, чтобы у Вас была накопительная пенсия, Вам необходимо стать клиентом какого-либо НПФ. Преимущества Пенсионного фонда ВТБ – выгодно (накопленная доходность за 2010-2016 гг. – 60,75%), надёжно (Фонд является участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, пенсионные накопления застрахованы на 100%), комфортно (личный кабинет, возможность назначить пенсию в любом отделении Банка ВТБ 24).

Клиент: Если я заключу с вами договор, то кто и как уведомит меня, что мои накопления переведены к вам?

Сотрудник: Существует такая услуга, как личный кабинет на сайте Фонда. После того, как Ваши накопления будут переведены, Вам на электронную почту придёт уведомление об изменении состояния лицевого счета, что будет являться подтверждением того, что Вы стали нашим клиентом. Помимо этого, в марте года, следующего за годом заключения с нами договора, Фонд отправит извещение тем клиентам, которые переведены из другого НПФ о том, что они стали клиентами Пенсионного фонда ВТБ.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ КЛИЕНТОВ

Клиент: Что произойдет с моими пенсионными накоплениями в НПФ в случае моей смерти?

Сотрудник: Если смерть застрахованного лица наступает до назначения накопительной пенсии, то средства, учтенные на его накопительном счете, подлежат выплате правопреемникам в полном объеме. В случае наличия заявления о правопреемниках, выплата происходит лицам, указанным в заявлении. В случае отсутствия заявления о правопреемниках, выплата производится в равных долях правопреемникам первой очереди – детям, супругу, родителям умершего или второй очереди – братьям, сестрам, дедушкам и бабушкам.

При этом очень важно помнить, что правопреемники должны обратиться за выплатами пенсионных накоплений в АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд до истечения шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

Если смерть застрахованного лица наступает после назначения накопительной пенсии, средства, учтенные на его накопительном счете, наследованию не подлежат.

Если же смерть наступает у лица, которое получало срочную пенсионную выплату за счет добровольных взносов по софинансированию и материнского капитала, то остаток по счету наследуется в полном объеме.

Клиент: Что будет с моими средствами в Фонде, если я уволюсь с предприятия, на котором сейчас работаю?

Сотрудник: На отношения с Фондом смена места работы не влияет, поскольку Фонд в соответствии с договором о обязательном пенсионном страховании несет ответственность лично перед Вами, а не перед Вашим работодателем.

Клиент: Я поменял работу. Надо ли мне уведомлять нового работодателя о том, что моя пенсия в НПФ?

Сотрудник: Не надо, так как работодатель изначально перечисляет обязательные страховые взносы в ПФР, и далее уже сам ПФР распределяет взносы по НПФ, выбранные клиентами.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ КЛИЕНТОВ

Клиент: Расскажите, чем досрочное заявление отличается от срочного?

Сотрудник: В соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» одновременно с решением о выборе нового страховщика клиент должен самостоятельно выбрать сроки перевода пенсионных накоплений.

«ДОСРОЧНОЕ» заявление означает, что Ваши пенсионные накопления перейдут в выбранный Вами Фонд в следующем году. Например, если заявление было подано Вами в 2017 году, то перевод Ваших пенсионных накоплений будет осуществлен в 2018 году.

«СРОЧНОЕ» заявление означает, что Ваши накопления перейдут в выбранный Вами Фонд только через 5 лет с года подачи Вами такого заявления, а все время до этого срока они будут инвестироваться страховщиком, у которого находятся сейчас. Это означает, если Вы подали заявление в 2017 году, то перевод Ваших пенсионных накоплений с учетом инвестиционного дохода произойдет в 2022 году. (см. п.1 ст.36.10+п.2 ст.36.11 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О НПФ»).

Клиент: Моему сыну 15 лет. Может ли он оформить договор о переводе накопительной пенсии в Пенсионный фонд ВТБ у вас в Банке с использованием электронной подписи?

Сотрудник: Заключить договор с использованием электронной подписи можно только при достижении совершеннолетия, т. е. 18 лет. При этом сохранить накопительную пенсию, согласно закону, можно в течение 5 лет с начала официальной трудовой деятельности.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ КЛИЕНТОВ

Клиент: Когда я выйду на пенсию, на какие виды выплат я могу претендовать?

Сотрудник:

1. Если расчетный размер накопительной пенсии не превышает 5% от общей суммы пенсии, то эту сумму можно получить единовременно. Также единовременная выплата средств пенсионных накоплений производится в случае наличия у заявителя менее 5 полных лет страхового стажа. Пример:

Сумма средств пенсионных накоплений на пенсионном счете равен 8 000 руб.

Сумма начисленной страховой пенсии по справке из ПФР равна 10 000 руб.

Рассчитываем накопительную пенсию: $8\,000/240 = 33,33$ руб.

Рассчитываем общий размер пенсии: $10\,000 + 33,33 = 10\,033,33$ руб.

Рассчитываем отношение НП по отношению к общему размеру: $33,33 / 10\,033,33 = 0,33\%$

Менее 5% - значит, выплата единовременная!

2. Если сумма накоплений выше установленного предела в 5% от общего размера пенсии, то можно будет получить пожизненную выплату. Ежемесячный размер накопительной пенсии рассчитывается Фондом исходя из размера пенсионных накоплений (в т.ч. полученного дохода от инвестирования), учтенных на накопительном счете застрахованного лица и делятся на 240 месяцев (20 лет) – средний возраст дожития после выхода на пенсию. После назначения пожизненной выплаты, оставшиеся пенсионные накопления не наследуются.

3. Если Вы уплачивали добровольные взносы или перевели материнский капитал на пенсию, то можете за счет этих средств получить срочную пенсионную выплату. То есть самостоятельно определить период для получения данной выплаты, но не менее 10 лет. (пример: вы за три года заплатили 36 тыс. руб. на софинансирование и 36 тыс. руб. доплатило государство. Таким образом общая сумма средств составила 72 тыс. Вы выбираете 10-летний период для получения и в течение 10 лет получаете ежемесячно по 600 руб.). После назначения срочной пенсионной выплаты, оставшиеся пенсионные накопления могут быть выплачены правопреемникам.

Пожизненные и срочные выплаты ежегодно (1 августа) индексируются Фондом с учетом доходности Фонда.

- **Телефон АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд: 8 (800) 775-25-35**
(Круглосуточно. Звонок по России бесплатный)

- **Интернет-сайт АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд: www.vtbnpf.ru**

- **Адрес АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд:**

109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1