



УЧАСТНИК-ВКЛАДЧИК САМ ВЫБИРАЕТ ПЕНСИОННУЮ СХЕМУ, ПО КОТОРОЙ БУДЕТ УПЛАЧИВАТЬ ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ

## ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2

ВАРИАНТЫ

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ	СТРАХОВОЙ
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВОЙ	СТРАХОВО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ

## ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №6

СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ
-------------------------



УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ:

- не чаще одного раза в год
- до момента обращения за назначением корпоративной пенсии

**ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №6**

<b>Тарифы пенсионного взноса</b>	Введены новые, согласно приложению №10 к Положению НПО.
<b>Назначение пенсии члену семьи в случае смерти участника-вкладчика</b>	Предусмотрено <u>до</u> назначения корпоративной пенсии при заключении членом семьи индивидуального договора. В случае смерти участника-вкладчика <u>после</u> назначения ему корпоративной пенсии пенсия члену семьи не назначается.
<b>Размер корпоративной пенсии члену семьи</b>	Определяется исходя из суммарной величины пенсионных обязательств, сформированных за счет личных и корпоративных взносов и не может быть ниже минимального размера, установленного законодательством РФ для негосударственных пенсий.
<b>Период выплаты корпоративной пенсии члену семьи</b>	Пожизненно или до момента окончания действия пенсионных оснований.
<b>Условия назначения пенсии члену семьи</b>	Указание члена семьи в качестве благоприобретателя, заключение членом семьи индивидуального договора.

# ВИДЫ КОРПОРАТИВНОЙ ПЕНСИИ

## ПОЖИЗНЕННАЯ ПЕНСИЯ

Корпоративная пенсия, выплачиваемая участнику-вкладчику в течение всей жизни с момента установления пенсии равными долями



## СРОЧНАЯ ПЕНСИЯ

Корпоративная пенсия, выплачиваемая участнику-вкладчику в указанный им период, на срок не менее 5 лет, (например на 10 или 12 лет)



## ПЕНСИЯ ПО СТУПЕНЬКЕ

Вид срочной корпоративной пенсии, при которой срок выплаты делится на 2 равных этапа.

На первом этапе размер пенсии равен 160% от размера назначенной пожизненной пенсии. Размер пенсии в течение второго этапа определяется исходя из средств, оставшихся на именном пенсионном счете участника-вкладчика по окончании первого этапа.



## ПОЖИЗНЕННАЯ ПЕНСИЯ

### Рекомендуемые категории клиентов:

- ✓ большой размер накоплений
- ✓ длительный страховой стаж
- ✓ хорошее здоровье
- ✓ долгожители (потенциально)
- ✓ женщины (потому что продолжительность жизни больше)
- ✓ имеют дополнительные источники дохода
- ✓ нет иждивенцев
- ✓ вариант пенсионной схемы с наследованием

### «Узкие» места

- ❑ размер пенсии меньше, чем при других вариантах,
- ❑ невыгодно для клиентов с маленьким страховым стажем

### Ваши аргументы:

- ❑ стабильный постоянный доход – залог уверенности в завтрашнем дне!
- ❑ негосударственная пенсия - это долгосрочный инструмент социальной поддержки работодателем неработающего пенсионера
- ❑ нужно сейчас попробовать. Если не подойдет такой вариант, можно изменить срок выплаты (в течение 3 месяцев после назначения корпоративной пенсии)
- ❑ продолжительность жизни женщин значительно дольше
- ❑ «не ограничивайте себя в продолжительности жизни»
- ❑ живите как можно дольше и комфортнее, получайте дополнительную пенсию на протяжении всей своей жизни
- ❑ наследование денег будет в соответствии с тем вариантом пенсионной схемы/пенсионной схемой, по которой железнодорожник уплачивал взносы

# СРОЧНАЯ ПЕНСИЯ

## Рекомендуемые категории клиентов:

### При привлечении и удержании

- ✓ не присоединились, потому что до пенсии мало лет («не успели накопить», «упустили время»)
- ✓ хочет выйти из договора НПО

### При выходе на пенсию

#### материальные причины:

- ✓ с высоким уровнем дохода в период работы
- ✓ немного средств на именном пенсионном счете
- ✓ низкий размер пожизненной пенсии из «накопленного»
- ✓ вступили в договор НПО за 10 и менее лет до выхода на пенсию
- ✓ большие расходы на пенсии
- ✓ выходит на пенсию позже установленного срока

#### Другие причины:

- ✓ плохое здоровье
- ✓ пенсия по инвалидности
- ✓ вариант пенсионной схемы без наследования

## «Узкие» места:

- ☐ Выплаты прекращаются по окончании срока

## Ваша аргументы:

- ☐ железнодорожник сам определяет период выплаты и влияет на размер пенсии
- ☐ результаты предварительного расчета на пенсионном калькуляторе
- ☐ повышенный уровень пенсии по сравнению с пожизненной пенсией в течение определенного периода
- ☐ больше финансовых возможностей за счет значительного увеличения размера ежемесячной выплаты
- ☐ **в пользу 10-летнего периода выплаты:**
  - 1) получит больше (примерно) на 10%, чем в случае 5 лет выплаты
  - 2) самый активный период на пенсии – первые 10 лет!
  - 3) современные пенсионеры стареют позднее
- ☐ **для семейноориентированных клиентов**
  - 1) работник может назначить благоприобретателей, если присоединился по варианту пенсионной схемы не предусматривающему наследование,
  - 2) 100% наследования всех накопленных средств (с учетом взносов работодателя) до истечения периода выплаты корпоративной пенсии
- ☐ **при удержании:**
  - 1) использовать расчеты корпоративной пенсии на 5 лет
  - 2) показывать, что клиент теряет больше половины накоплений
- ☐ **при привлечении:** показать возможность накопить вместе с работодателем за короткий период на существенную по размеру пенсию

## ПЕНСИЯ ПО СТУПЕНЬКЕ

### Рекомендуемые категории клиентов:

- ✓ ориентированы на срочную пенсию дольше 10 лет
- ✓ женщины старше 60 лет, мужчины старше 65
- ✓ предпенсионного возраста
- ✓ имеют высокий доход в период работы
- ✓ проблемы со здоровьем
- ✓ с большим размером пенсии, но не верят в «долгожитие»
- ✓ минимальный страховой стаж (5 лет)
- ✓ небольшие накопления на пенсионном счете и низкий размер пенсии из накопленного
- ✓ большие расходы при выходе на пенсию
- ✓ содержит иждивенцев
- ✓ вариант пенсионной схемы без наследования

### «Узкие» места

- средств может не хватить на 2 долгосрочных периода, вследствие маленькой суммы накопленного
- низкий уровень дохода на 2 этапе выплат
- пенсия меньше, чем при срочном варианте с минимальным периодом выплаты (5 лет)

### Ваши аргументы:

- возможность найти баланс между стремлением получить большую пенсию за короткий срок и предусмотрительностью и уверенностью в будущем
- долгосрочная поддержка со стороны работодателя по сравнению со срочной 5-летней выплатой корпоративной пенсии
- железнодорожник сам определяет период выплаты и влияет на размер пенсии
- повышенный уровень пенсии по сравнению с пожизненной на первом этапе выплаты (160%)
- позволяет сгладить разницу в уровне дохода до и после выхода на пенсию
- ранняя потеря дополнительного дохода – негативный фактор для жизни и стабильности
- работник, который присоединился по варианту пенсионной схемы, не предусматривающему наследование, может назначить благоприобретателей
- 100% наследование всех накопленных средств (с учетом взносов работодателя) до истечения периода выплаты корпоративной пенсии

**ЗАДАЧА** работника филиала Фонда  
и специалиста по управлению персоналом  
РЖД –

- 1) помочь участнику-вкладчику  
принять решение о сроке выплаты  
корпоративной пенсии,
- 2) управлять процессом назначения  
корпоративных пенсий

*Участники-вкладчики корпоративной  
пенсионной системы **сами решают** в  
течение какого срока им будут  
выплачены накопленные средства.  
Тем самым они определяют **качество**  
своей жизни на заслуженном отдыхе.*

**Важно учитывать:**

- ✓ состояние здоровья
- ✓ семейное положение
- ✓ наличие других источников доходов
- ✓ предполагаемый размер корпоративной  
пенсии

**БЛАГОСОСТОЯНИЕ**  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД



**РЖД**



**БЛАГОСОСТОЯНИЕ**  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

10 лет и

более

25%,  
чел.

75%  
чел.

Менее  
10 лет

Срочная  
(руб.)

Пожизненно  
(руб.)



## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, УВЕЛИЧИВАЮЩИЕ РАЗМЕР НАЗНАЧАЕМОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ПЕНСИИ УЧАСТНИКАМ-ВКЛАДЧИКАМ, НАГРАЖДЕННЫМ ПОЧЕТНЫМИ ЗНАКАМИ

Максимальное ограничение размера корпоративной пенсии, определенного по «таблице», установлено на уровне двукратного размера среднемесячной заработной платы работников железнодорожного транспорта по данным Росстата за предыдущий календарный год.

### На 10%

Участникам-вкладчикам, награжденным знаком «За безупречный труд на железнодорожном транспорте 30 лет»

### На 15%

Участникам-вкладчикам, награжденным знаком «За безупречный труд на железнодорожном транспорте 40 лет»

### На 20%

Участникам-вкладчикам, награжденным приказами президента ОАО «РЖД» или Министра путей сообщения СССР (Российской Федерации) знаками «Почетный железнодорожник ОАО «Российские железные дороги», «Почетный железнодорожник», знаком (значком) «Почетному железнодорожнику»

### На 40%

Участникам-вкладчикам, награжденным вторым знаком «Почетный железнодорожник ОАО «Российские железные дороги» или «Почетный железнодорожник» Министерства транспорта Российской Федерации в период работы в ОАО «РЖД»

ИЗМЕНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ НПО РАБОТНИКОВ  
ОАО «РЖД», ВНЕСЕННЫЕ РАСПОРЯЖЕНИЕМ  
ОАО «РЖД» ОТ 5.05.2016 Г.



- Предоставление участникам-вкладчикам права подать заявление о назначении корпоративной пенсии из накопленных средств не только в кадровые службы ОАО «РЖД», но и в фонд в тех случаях, когда не требуется начисление дополнительного взноса (действует с 1.07.2016 г.).
- Предоставление права на установление срочной корпоративной пенсии тем участникам-вкладчикам, которым корпоративная пенсия была приостановлена по причине повторного трудоустройства и ни разу не выплачивалась, либо пожизненная выплата корпоративной пенсии была прекращена (приостановлена) в связи со снятием I или II группы инвалидности или установлением III группы инвалидности до достижения участником-вкладчиком возраста, необходимого для приобретения одного из пенсионных оснований, предусмотренных Положением НПО. Подать заявление на назначение срочной пенсии участник-вкладчик может в течение 3-х месяцев с даты ее восстановления (возобновления).  
Данная норма распространяется также на лиц, которым пенсия была восстановлена (возобновлена) в период с 1 марта 2014 г. до 5 мая 2016 г. Они имеют право подать заявление на изменение продолжительности выплаты корпоративной пенсии в течение 3-х месяцев с даты подписания распоряжения ОАО «РЖД» от 05.05.2016 г.

ИЗМЕНЕНИЯ В ПОЛОЖЕНИЕ НПО РАБОТНИКОВ  
ОАО «РЖД», ВНЕСЕННЫЕ РАСПОРЯЖЕНИЕМ  
ОАО «РЖД» ОТ 5.05.2016 Г.



- Расширение категории участников-вкладчиков, которым выплата корпоративной пенсии не приостанавливается при возобновлении работы:
  - лицам, уволенным до 01.01.2013 г. (выплата пенсии восстанавливается с 1.06.2016 г. по заявлению лица);
  - лицам, уволенным из ОАО «РЖД» с сохранением права на назначение корпоративной пенсии в соответствии с пунктом 19 Положения НПО. Лицам данной категории, которым была приостановлена выплата пенсии, она восстанавливается с 1.06.2016 г. по заявлению лица.
- Предоставление права на назначение корпоративной пенсии по таблице участникам-вкладчикам, имеющим перерывы в уплате пенсионных взносов, возникшие не по их вине. Обоснованность причин неуплаты пенсионных взносов будет определяться комиссиями НПО филиалов и структурных подразделений ОАО «РЖД».

## УВЕЛИЧЕНИЕ ПЕНСИЙ ОТДЕЛЬНЫМ КАТЕГОРИЯМ ПЕНСИОНЕРОВ С 1.01.2016 Г.

На заседании Совета Фонда НПФ «Благосостояние» 22 марта 2016 г. были приняты следующие решения:

- на счета участников, формирующих негосударственную пенсию, начислить **доходность в размере 10% годовых**;
- участникам, которым на 31.12.2015 назначена негосударственная пенсия и возраст которых на 31.12.2014 находился в пределах от 70 лет до 79 лет включительно - **обеспечить увеличение размеров ежемесячных негосударственных пенсий на 15 %**.

С учетом прошлогодней индексации за последние 2 года фонд увеличил дополнительный доход наименее защищенным в социальном плане категориям пенсионеров, что особенно важно в текущих экономических условиях.

**В совокупности в 2015-2016 гг. индексация коснулась 45 000 получателей негосударственных пенсий.**

Практика проведения индексации негосударственных пенсий отдельным категориям пенсионеров будет продолжена и в дальнейшем.

Если хотите провести встречу на своем предприятии, донести информацию до Ваших коллег и подчинённых, звоните:

**8 800 775 15 20**