



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

Тарифы пенсионного взноса	Введены новые, согласно приложению №10 к Положению НПО.
Назначение пенсии члену семьи в случае смерти участника-вкладчика	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.
Размер корпоративной пенсии члену семьи	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.
Период выплаты корпоративной пенсии члену семьи	Пожизненно или до момента окончания действия пенсионных оснований.
Условия назначения пенсии члену семьи	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