

# Основные вопросы, возникающие при запуске пенсионной программы

АЕВ

06.12.2017



# Содержание

- Группа компаний Marsh McLennan
- С чего начать?
- Что входит в пенсионную программу?
- Как рассчитать предварительный бюджет?
- Налогообложение и другие сюрпризы
- Выводы

# Широкие возможности Marsh & McLennan Companies для решения комплексных задач наших клиентов



**Mercer Marsh Benefits** - глобальная брокерская сеть, образованная компаниями Mercer и Marsh, предоставляющая услуги в области корпоративных льгот уже более 50 лет:

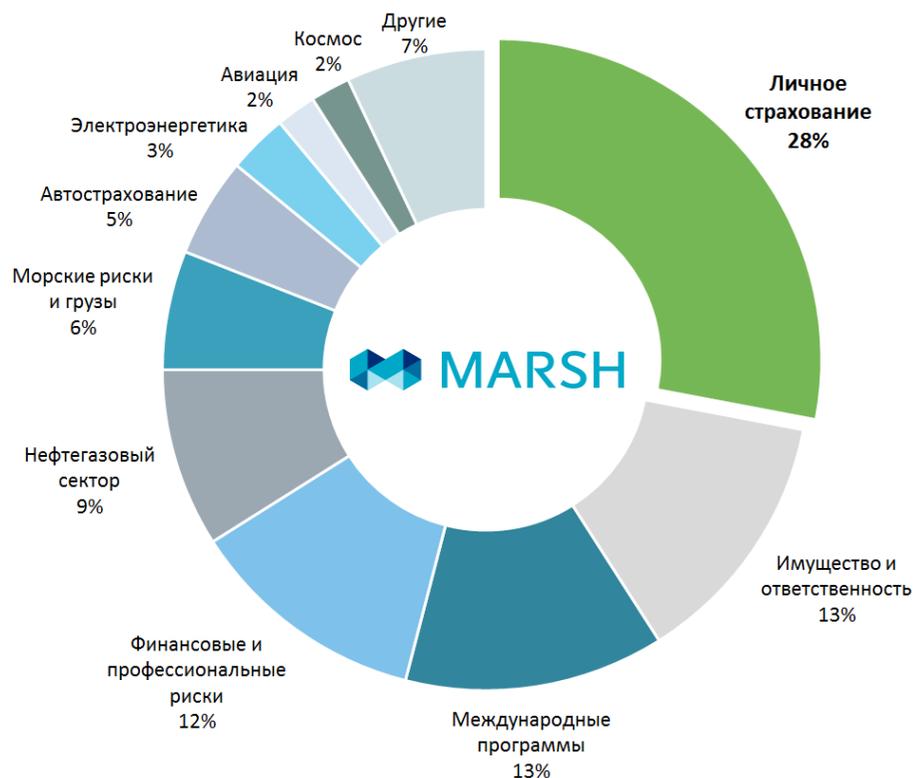
- представлена экспертами по корпоративному страхованию в 135 странах, которые обеспечивают сервис клиентам более чем в 150 государствах;
- более 40 млрд ежегодно размещаемой премии по бенефитным программам
- более 100 000 корпоративных клиентов
- более 17 500 сотрудников по всему миру

# Марш в мире и СНГ



## Марш в мире

- С 1871 года на рынке
- Офисы в 130 странах
- Более 26 000 сотрудников, работающих по всем видам рисков
- Более \$40 млрд. ежегодно размещаемой страховой премии
- Консультирование 87% компаний из «Fortune Global 500», обеспечение 2 и более видов страхования для 92% компаний из списка «Fortune 100»



## Лидирующий страховой брокер в России и СНГ

- С 1993 года на рынке
- Офисы в Москве, Санкт-Петербурге, Алматы, Баку и Киеве
- Более 160 сотрудников, работающих по всем видам рисков
- Более 1 500 клиентов (местные и международные компании)
- Около 13,2 млрд. рублей ежегодной премии в СНГ, сильная позиция на местных и международном страховых рынках
- Профессиональная помощь в урегулировании страховых случаев - более 14 млрд. рублей выплат, полученных нашими клиентами за последние 10 лет.
- Локальная практика консультирования и разработки решений по управлению рисками
- Уникальные технологические возможности для принятия решения и администрирования деятельности по рискам и страхованию

# Консультационные и брокерские услуги по программам страхования персонала

ДМС



Страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней

Страхование для путешественников



Международное медицинское страхование

Страхование временной нетрудоспособности по любой причине



Пенсионные и накопительные программы

Страхование ключевых сотрудников компании



Лечение за рубежом в случае диагностирования критических заболеваний

**Марш является одним из лидирующих брокеров по страхованию персонала в России :**



**200+**

тендеров в год по личному страхованию



**800+**

полисов в сопровождении



**175 000 +**

застрахованных

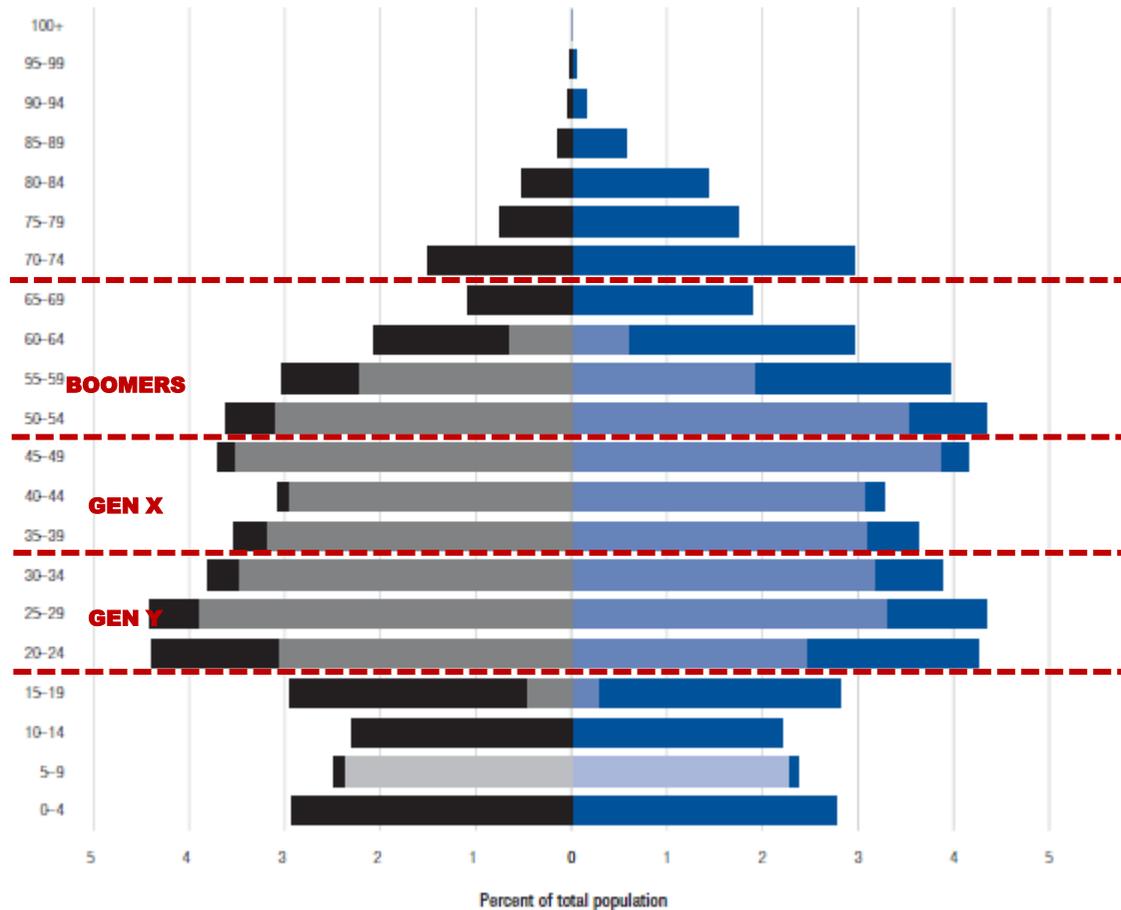


**5 млрд**

рублей ежегодно размещаемой страховой премии

# С чего начать?

Рассказать ЛПР, как на самом деле обстоят дела с государственными пенсиями.



# С чего начать?

Рассказать ЛПР, что делает рынок и конкуренты:

- По разным оценкам пенсионные программы внедрили от 25 до 40% компании в России.
- Оценка по внутреннему портфелю (ЕН&В) компании Марш: 41% (на конец 2015 год)

**Что мы слышим от клиентов:**

- В нашем секторе мало кто запустил...
- Вот когда рынок достигнет 50%+

# Основные компоненты программы (из чего состоит)

- **Варианты взносов**

- только работодатель
- совместное финансирование (и работодатель и сотрудник)
- только работодатель (базовый взнос) + совместное финансирование

- **Варианты вестинга**

- немедленный
- ступенчатый (от 0% до 100%)
- обратный
- до пенсии

- **Варианты выплат:**

- Пенсия:
  - срочная (только НПФ)
  - до исчерпания средств
  - на фиксированный период (не менее 5 лет)
  - супружеская
- Прекращение договора (выплата выкупной суммы):
  - сотрудником (личного договора)
  - компанией (корпоративного договора – закрытие программы)
  - перевод к другому провайдеру (НПФ)

# Бюджетирование

## Определяемся с условиями программы

### Пример взносов 1

Взносы компании	Взносы участника	Взносы компании	Взносы участника
1%	1%	3%	0%
2%	2%	4%	1%
3%	3%	5%	2%
4%	4%	6%	3%
5%	5%		

### Пример взносов 2

### Пример вестинга 1

Стаж (лет)	% накоплений компании, передаваемых участнику	Кол-во лет участия в программе	% накоплений компании, передаваемых участнику
< 2	0%	< 3	0%
> 2 ≤ 3	25%	> 3 ≤ 4	50%
> 3 ≤ 4	50%	> 4 ≤ 5	75%
> 4 ≤ 5	75%	> 5	100%
> 5	100%		

# Налоги\* и другие сюрпризы

- Относится ли программа на расходы, если договор расторгается в отношении одного физ. лица?
- Что является «существенным изменением условий договора»?
- Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от **25 июля 2016 г. N 03-04-06/43486**
- Какова рыночная практика?

\*Марш не является налоговым консультантом. Для получения юридических консультаций обращайтесь к вашему налоговому консультанту.

# Налоги\* и другие сюрпризы

- Относится ли программа на расходы, если договор расторгается в отношении одного физ. лица?
- Что является «существенным изменением условий договора»?
- Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от **25 июля 2016 г. N 03-04-06/43486**
- Какова рыночная практика?

\*Марш не является налоговым консультантом. Для получения юридических консультаций обращайтесь к вашему налоговому консультанту.

# Почему Марш?

**Обширный опыт реализации проектов в области страхования персонала:** 250+ клиентов в России, включая компании – лидеры рынка в различных отраслях

**Наиболее привлекательные условия и тарифы страховщиков** благодаря выстроенным партнерским взаимоотношениям и объему размещаемой премии более 5 млрд. рублей в год по личному страхованию

**Глубокое знание российского и международного рынка страхования:** более 20 лет успешной работы на российском рынке и 140 лет на международном

**Крупнейшая команда по работе с личными видами страхования на российском рынке:** 23 сотрудника в Москве + 3 сотрудника в Санкт-Петербурге, средний опыт работы в страховании – более 7 лет

**Возможность использования глобальных ресурсов Mercer Marsh Benefits:** эксперты по корпоративному страхованию в 135 странах, обеспечивающие сервис клиентам более чем в 150 странах

**Дополнительные бесплатные сервисы** для клиентов по страхованию персонала:

- Ежемесячные памятки «Будьте здоровы»
- Ежемесячные новости «Будьте в курсе»
- Ежеквартальные отчеты по сборам страховых компаний
- Аналитика и исследования Марш в области страховых льгот
- Бесплатное участие в мероприятиях и конференциях Марш



