

Трансформация накопительной пенсии. Сегментация рынка НПФ.

Пенсионная система России.

Устройство системы.

1 Страховая (государственная) пенсия

- Назначается государством. Гражданин сам выбирает дату начала выплаты после наступления возраста.
- Нет «белой зарплаты» – нет страховой пенсии. Ежегодно начисляются баллы и стаж.
- Сколько баллов и стажа можно посмотреть на 
- Средний размер государственной пенсии в 2018 году — 14 500 рублей в месяц.

+

2 Накопительная пенсия Обязательное пенсионное страхование

- С 2013 г. программа заморожена.
- На счете ОПС граждан РФ в среднем накоплено около 60 000 руб.
- Необходимо контролировать накопления по ОПС, чтобы они не оказались у мошенников.
- Узнать размер накоплений и где находятся можно на 

+

3 Корпоративная (негосударственная) пенсия

- Формируется за счет добровольных взносов сотрудника и Предприятия.
- Предприятие формирует большую часть пенсионного капитала сотрудника.
- Для всех сотрудников вне зависимости от должности и стажа работы.
- Все накопления безусловно наследуются

Корпоративная пенсионная программа Предприятия

Корпоративная пенсия – важная часть пенсионной системы и обеспеченного будущего. Накопления на счете по Корпоративной программе – подушка безопасности в экстренных и непредвиденных ситуациях.

Пенсионная система России.

Важные факты. Изменения с 2018 – 2019 года.



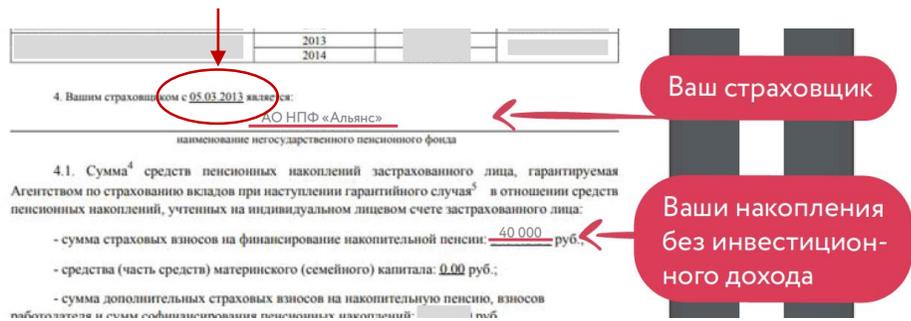
Обязательное пенсионное страхование (ОПС).

Что делать с накопительной пенсией?

1 Заказать на госуслугах извещение о состоянии лицевого счета в ПФР. →

- Завести учетную запись.
- Подтвердить учетную запись в отделении Почты России, или органах МВД.
- **!!! Подтверждать с осторожностью в банках. Риски перевода накоплений без ведома гражданина.**

2 Посмотреть в п. 4 год, с которого накопления находятся у текущего страховщика и размер накоплений.



4. Вашим страховщиком с 05.03.2013 является: АО НПФ «Альянс»
наименование негосударственного пенсионного фонда

4.1. Сумма⁴ средств пенсионных накоплений застрахованного лица, гарантируемая Агентством по страхованию вкладов при наступлении гарантийного случая⁵ в отношении средств пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица:

- сумма страховых взносов на финансирование накопительной пенсии: 40 000 руб.
- средства (часть средств) материнского (семейного) капитала: 0,00 руб.;
- сумма дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя и сумм софинансирования пенсионных накоплений: 0,00 руб.

Ваш страховщик

Ваши накопления без инвестиционного дохода

3 Найти в таблице ниже год безубыточного перехода. →

Год, с которого ваши накопления в текущем НПФ, или ПФР	В каком году можно написать заявление в НПФ «Альянс» без потери дохода
2011 и ранее	2015 и 2020
2012	2016 и 2021
2013	2017 и 2022
2014	2018 и 2023
2015	2019 и 2024
2016	2020 и 2025
2017	2021 и 2026

4 Разобраться с финансовыми параметрами.

- Узнать в своем НПФ/ПФР размер накоплений с учетом инв. дохода
- Разделить сумму на счете на 252 и получить ориентировочный размер накопительной пенсии.

5 Принять решение о переводе накоплений.

- Вариант 1: В ближайший год безубыточного перевода.
- Вариант 2: Вне зависимости от года. Вы сами не знаете, как оказались в текущем НПФ и лучше перейти в понятный для вас НПФ, несмотря на потери.
- Вариант 3: Ничего не делать. Все устраивает.
- **Важно! Обратит внимание на П. 19, ст. 15, Закона № 400 – ФЗ**

Трансформация ОПС в ИПК.

Предполагаемые сроки и основные принципы перехода.

ИПК. Проект основных условий.

Все без исключения наемные работники.

Начало – 2020 год.

Автоподписка через работодателя.

В первый год ставка отчислений «0».

Далее выбор гражданина от 1 до 6% от заработка, либо автоматическое увеличение на 1% каждый год.

Можно отказаться от участия в программе.

Администрирование взносов и переходов – работодатель.

Накопления по ОПС – первый взнос по ИПК

Накопления по ОПС меняют свой статус.

ВЭБ становится государственным негосударственным пенсионным фондом.

Механизм входа в программу. Провайдеры ИПК.

Вход в программу по автоподписке через работодателя. Условно – обязательный принцип участия. Требуется не согласие, а отказ.

Право на работу по ИПК будут иметь только фонды, входящие в АСВ.

Предполагаемое стимулирование граждан.

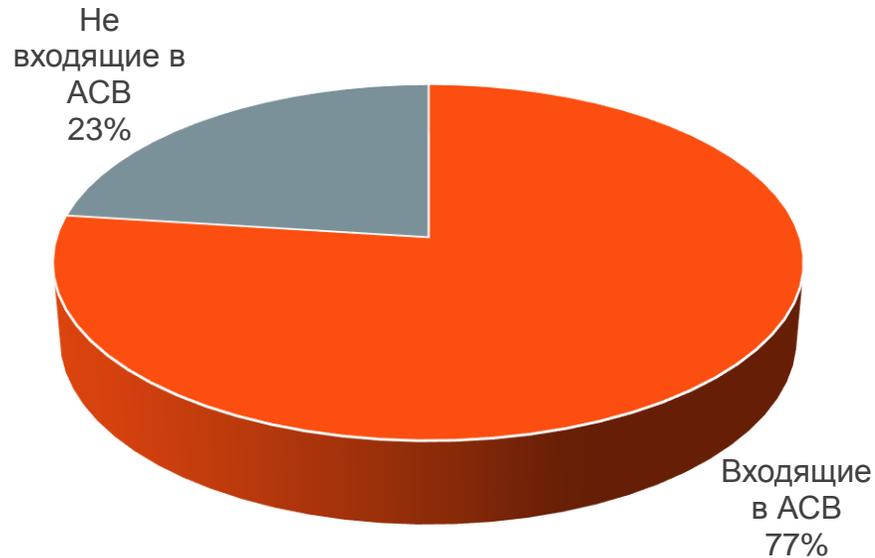
Возможность налогового вычета на сумму взносов по ИПК.

Отсутствие налогообложения доходов по ИПК.

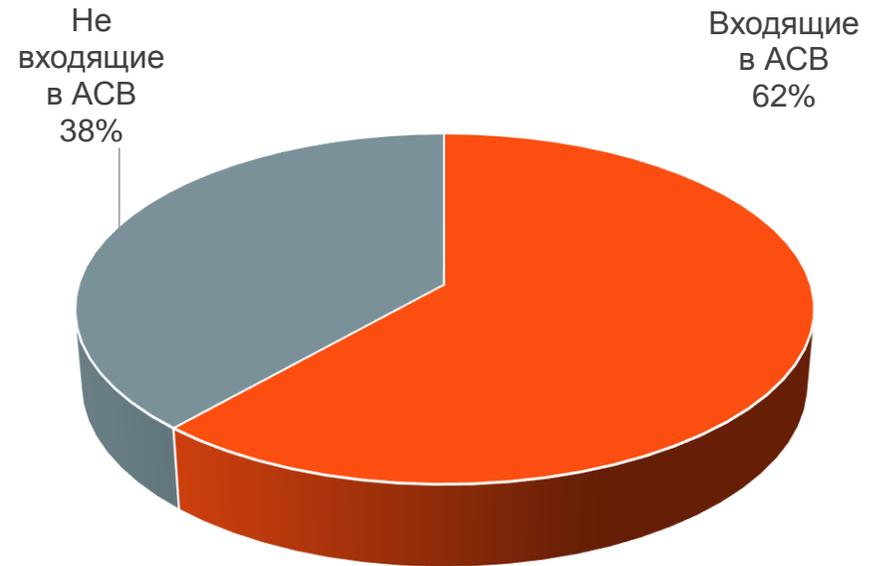
Сегментация рынка НПФ.

Основные показатели.

По активам



По количеству НПФ



- Накопления по ОПС гарантируются государством через механизм АСВ.
- По накопления по НПО введена фидуциарная ответственность акционеров НПФ.
- Для вкладчиков корпоративных пенсионных программ принципиально важно знать конечного бенефициара провайдера программы – НПФ.
- Акционерные НПФ обязаны раскрывать конечного выгодоприобретателя. Он же и гарант сохранности накоплений по НПО.
- Санкционные риски при взаимодействии с провайдерами пенсионных программ.

Пенсионный фонд «Альянс» Хронология событий

ПАО «Ростелеком» является контролирующим акционером Фонда. Обязательства НПФ «Альянс» консолидируются в отчетность ПАО «Ростелеком» и являются обязательствами Компании.




Фонд выиграл конкурс ПАО «Ростелеком» на право оказания услуг по пенсионному обеспечению

Группа компаний Ростелеком приобрела 51% акций Фонда. Фонд стал ДЗО ПАО «Ростелеком»

Фонд внесен в реестр Агентства по страхованию вкладов за № 46

Конечный бенефициар Фонда – Российская Федерация



2004

Основан НПФ «Альянс»

2008

Фонд куплен Allianz. Фокус бизнеса – развитие корпоративных пенсионных программ

2015

НПФ «Альянс» преобразован в акционерное общество

2015

2016



2016



2018



Контакты

Центральный офис

Москва, Никитский пер., д.7, стр. 1

+7 (495) 974-03-25

Nedbai@npfalliance.ru



Ростелеком

