САФМАР

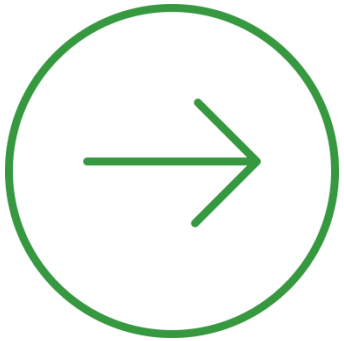
пенсионный
фонд

Новые продукты и технологии

Москва

Ноябрь 2018

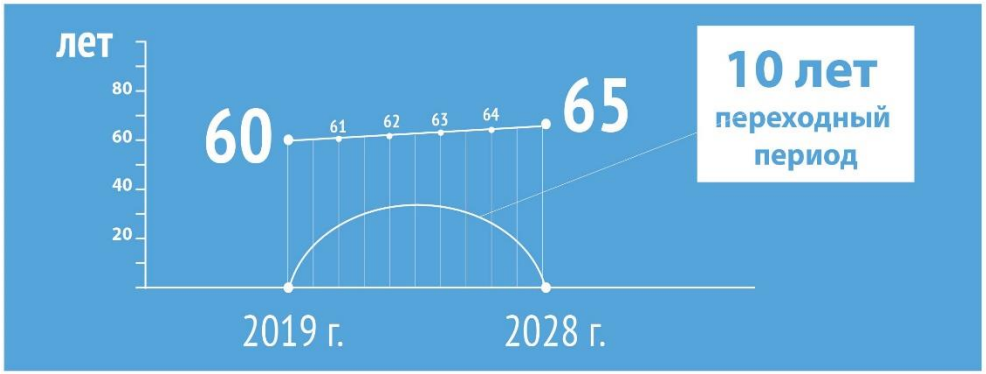
Планирование пенсии и активное долголетие

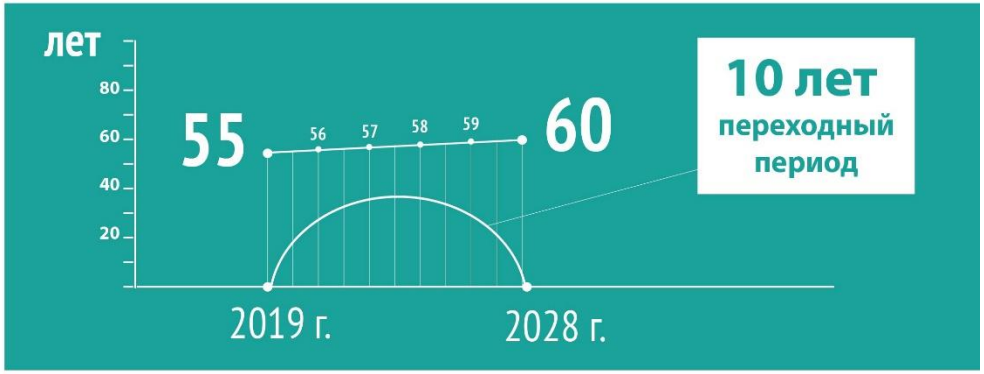


Новый пенсионный возраст

САФМАР
пенсионный
фонд

Для получения страховой пенсии по старости с 2019 г.





Но!
Для пенсионеров по всем договорам ОПС и
по договорам НПО, заключенным до 2019 г.
выплаты будут назначаться по «старому стилю»

Всемирная организация здравоохранения

САФМАР пенсионный фонд

Нездоровое питание и недостаточная физическая активность являются ключевыми факторами риска развития основных неинфекционных заболеваний, таких как сердечно-сосудистые заболевания, рак и диабет

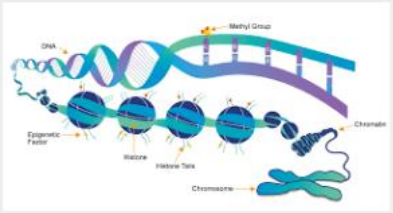
Резолюция A/RES/66/2
Генеральной Ассамблеи ООН
по профилактике НИЗ и борьбе с ними

ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ЗАПЛАТИТ СПОЛНА!
СПОРТЗАЛ
ПРОГРАММЫ ДЛЯ ВОЗРАСТА
65+

Прорывные технологии – InsurTech и PensTech

САФМАР пенсионный фонд

- Старение можно измерить на индивидуальном уровне, используя биологические сигналы – генетические тесты, анализы крови и визуальные оценки
- Биологический возраст – такая же реальная величина как и температура тела
  Измерив биологический возраст, можно дать оценки вероятной продолжительности здоровой жизни и вероятности заболеть критическим заболеваниями



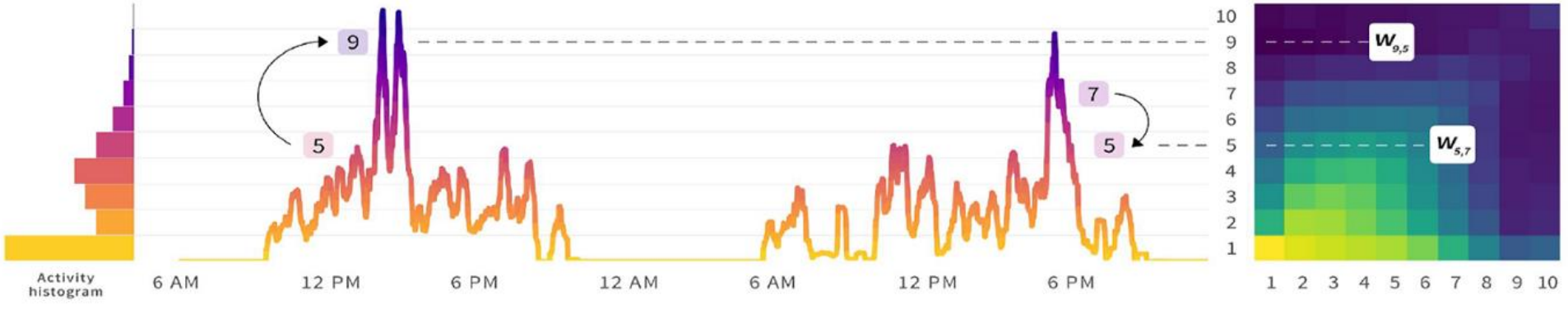
Визуальные оценки – известный подход, но недостаточно точный	Комплексные медицинские исследования – дорого и неудобно	Анализ ДНК и запрограммированных процессов организма – дорого и долго	Анализ локомоторной активности по данным носимого устройства – просто и точно

- Популяционные таблицы смертности, используемые для традиционных оценок продолжительности жизни, строятся на основании анализа распределения фактической смертности по возрастам
- Метрики GERO позволяют оценить изменение динамики старения – это **новый инструмент** оценки, базирующийся на сумме индивидуальных жизненных траекторий участников пенсионной программы

Старение видно на графиках активности

САФМАР пенсионный фонд

Суточная локомоторная активность



Уровень активности

Вероятность переключения между активностями разной интенсивности

Акселерометр на запястье испытуемого непрерывно фиксирует число шагов в минуту

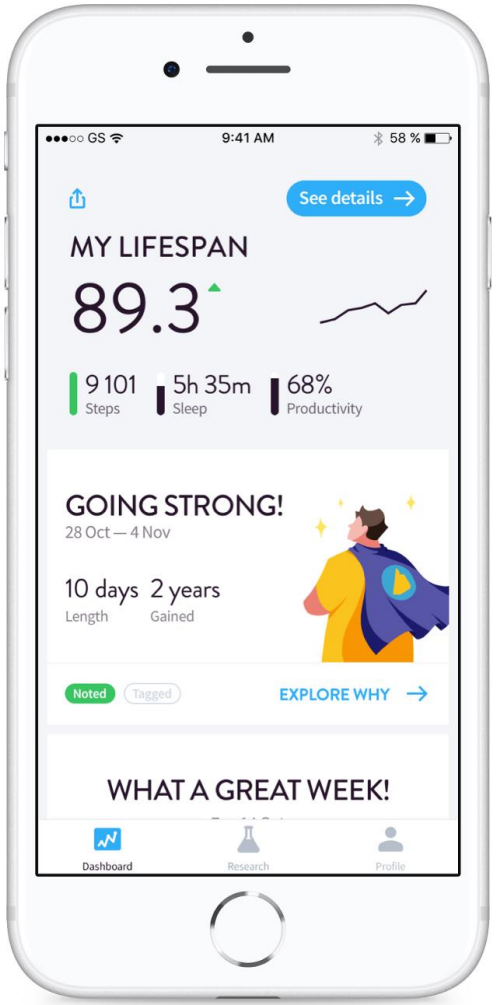
Управлять старением поможет смартфон

САФМАР пенсионный фонд

Носимое устройство позволяет получить достоверный и очищенный от «шума» сигнал локомоторной активности владельца смартфона

Анализ переключений между физической активностью разной интенсивности (посидел → полежал → попрыгал → побежал) позволяет алгоритму отнести пользователя к группе, со сходными характеристиками вероятности, которые могут интерпретироваться как сигналы скорости старения и позволяют прогнозировать ожидаемый период здоровой жизни

Интеграция новой технологии в клиентское мобильное приложение позволяет создать новую ценность для клиентов – **планировать пенсию и активное долголетие**



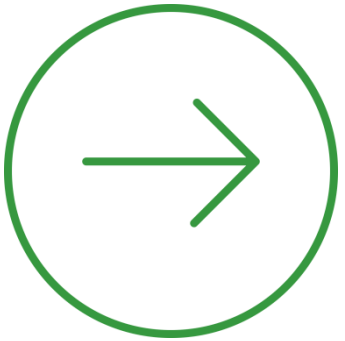
Использование метрики GERO в НПФ САФМАР

Мониторинг активности клиента, на основании которого может быть предложено **изменить параметры договора:**

- Рекомендация **изменить срок выхода на пенсию**
- Рекомендация **изменить параметры пенсионного плана:** размер взносов и/или выплаты.
- Расчеты пенсионного плана на основании **общих и индивидуальных** характеристик

Интегрированный блок **с метриками GERO** (или «индикатор старения») позволяет пользователю следить на относительно коротких промежутках времени за своим образом жизни и корректировать его для снижения итоговых рисков. Данный блок может интегрироваться с информационными сообщениями, направленными на увеличение взаимодействий с клиентом через мобильное приложение

ПЕНСИЯ сам!

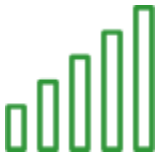


ПЕНСИЯ сам!

САФМАР пенсионный фонд

Самому сформировать финансовую «подушку безопасности», не выходя из дома

Самому установить сумму взноса и периодичность ее внесения
(но не менее 2 000 ₽ на первый взнос)



Выгодно инвестировать свои сбережения

Получить право на налоговый вычет до 15 600 ₽ в год

Самому выбрать любой вид пенсии — пожизненная, срочная или до исчерпания средств

Самостоятельно принимать решение об увеличении суммы внесенных взносов за счет инвестиционного дохода на этапе выплаты пенсии

В случае необходимости забрать свои сбережения в виде выкупной суммы

Назначить правопреемников или передать сбережения по наследству

Преимущества НПФ по сравнению с другими финансовыми институтами

САФМАР пенсионный фонд

Основные характеристики	Пенсионная программа (НПФ)	Вклад (Банк)	Программа страхования (СК)
Налоговые льготы для компании Взносы освобождены: 20% - Налога на прибыль до 30% - Страховых взносов (ПФР, ФСС, ОМС)	✓	✗	✗
Налоговые льготы для работников Взносы освобождены: до 15 600 ₽/г. - социальный налоговый вычет	✓	✗	✓
Доходность выше / на уровне инфляции (на долгосрочных периодах)	✓	✗	✗
85% от инвестиционного дохода на счета клиентов Законодательное ограничение	✓	✗	✗
Юридическая защита (взносы при корпоративных и частных спорах не подлежат: аресту, разделу и взысканию)	✓	✗	✓
Возможность досрочного расторжения договора и возврата вложенных средств	✓	✓	✗

pwc **78%**

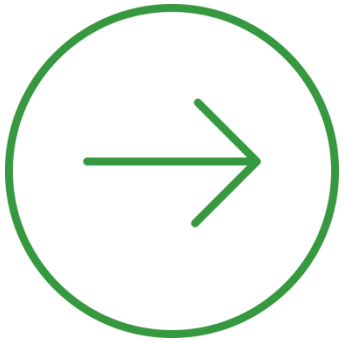
компаний используют НПФ в качестве администратора КПП

CHECK LIST для международный компаний при выборе НПФ

САФМАР пенсионный фонд

	Основные характеристики	НПФ
Надежность/ безопасность	**Участник системы гарантирования прав застрахованных лиц ГК «АСВ»**	✓
	Отсутствие упоминания НПФ и его акционеров/учредителей в санкционных списках	✓
	Акционерное общество или некоммерческая организация (п.2 ст.67.3. ГК РФ акционер НПФ несет субсидиарную ответственность по долгам НПФ)	✓
	Наличие Полиса D&O (страхования ответственности директоров, должностных лиц и компании)	✓
Инвестиции	**Опыт работы с международными Управляющими компаниями** (с дополнительной системой риск-менеджмента, информационной и консультационной поддержкой для клиента)	✓
	Возможность выбора инвестиционных стратегий при инвестировании пенсионных взносов (с учетом пожеланий по риск-менеджменту клиента)	✓
Сервис	**Опыт обслуживания международных корпоративных клиентов** (более 50 компаний)	✓
	Личный кабинет для Компании и Работников (безопасный обмен персональными данными зашифрованные КРИПТО-ПРО и подписанные ЭЦП)	✓

Индивидуальный пенсионный капитал

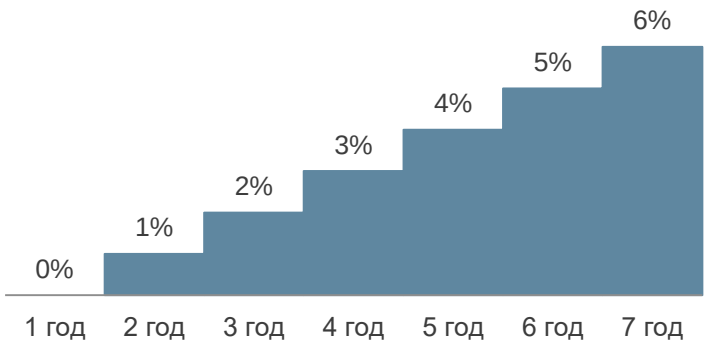


Индивидуальные пенсионный капитал (ИПК)

САФМАР пенсионный фонд

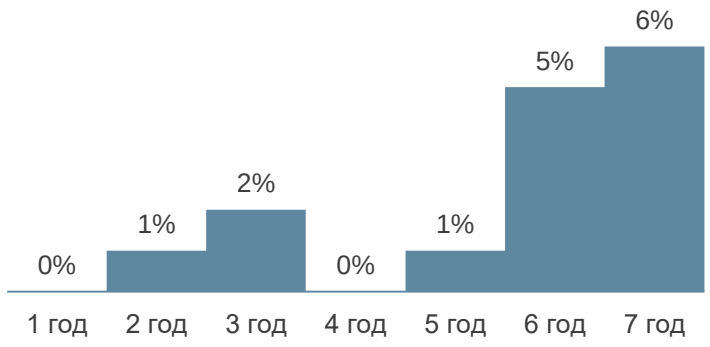
- Взносы в ИПК (введение ожидается с 2020-2021 гг.) будут взиматься с заработной платы самого работника от 0 до 6%
- Взносы будут поступать в НПФ
- Вовлечение в систему ИПК будет максимально упрощено и автоматизировано особенно для владельцев пенсионных накоплений
- Для приостановки отчислений взносов необходимо подать заявление - «каникулы»
- Сохранность средств ИПК гарантируется АСВ
- Предусматривается налоговое стимулирование в виде снижения налога на доходы физических лиц

Автоматическое подключение к системе ИПК



Всех граждан к системе ИПК подключат автоматически, по умолчанию установив размер взноса в 0%. У тех, кто не определит размер взноса самостоятельно, он начнет автоматически повышаться на 1 п. п. в год, пока не достигнет 6%

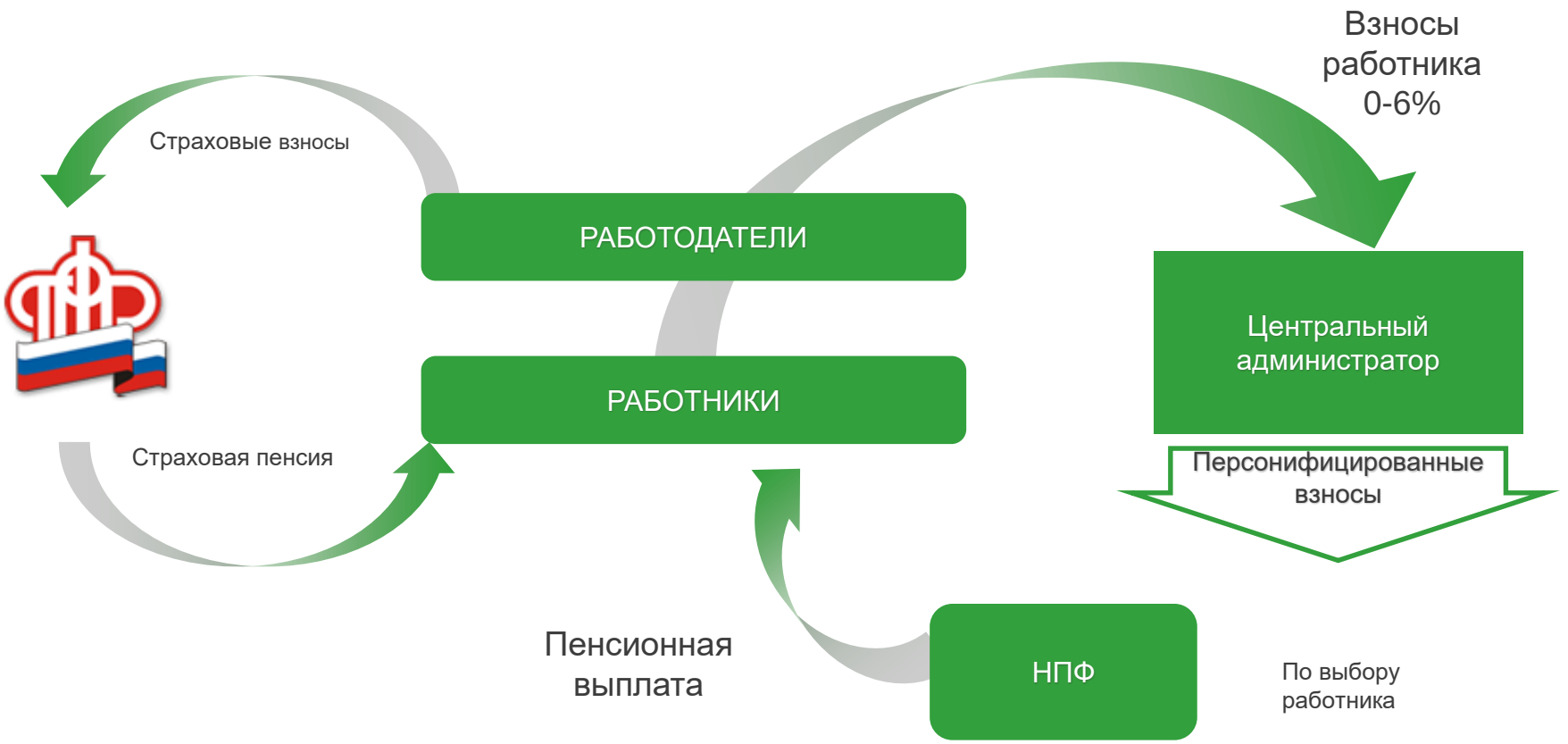
Возможность устанавливать и менять тариф



Работник может в любой момент снизить тариф либо приостановить уплату – в системе ИПК. «Каникулы» могут продолжиаться до 5 лет. «Каникулы» можно продлевать неограниченное количество раз

Операционная модель: версия ЦБ и Минфина

САФМАР пенсионный фонд



Задачи проекта:

- Сформировать работоспособную модель функционирования системы ИПК и ЦА
- Сохранить текущую клиентскую базу НПФ и возможность поступления новых взносов
- Оказать экспертную поддержку ЦБ и Минфину в разработке концепции ИПК