



Обязательное пенсионное страхование

Обучающая презентация для сотрудников банков
май 2016

Система пенсионного обеспечения в Российской Федерации

С 2002 года в России действует система обязательного пенсионного страхования, в которой формируется будущая пенсия работающих граждан. Ее основа – **страховые взносы в размере 22%¹ сверх заработной платы**, которые работодатель ежемесячно уплачивает за гражданина в Пенсионный фонд России (ПФР).²

С 1 января 2015 года в России было введено два вида пенсий – страховая пенсия и накопительная пенсия.

Страховая пенсия

Солитарная часть тарифа

Формируется у всех работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет отчисляемых работодателем **6%** сверх зарплаты.

Формирует фиксированную выплату к страховой пенсии по старости в размере 4 558,93 рубля в месяц.³

Индивидуальная часть тарифа

Формируется у всех работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет отчисляемых работодателем страховых взносов сверх зарплаты гражданина в размере:

- **10%** для тех, кто сделал свой выбор в пользу накопительной пенсии до 31 декабря 2015 года;
- **16%** для тех, кто не сделал свой выбор в пользу накопительной пенсии до 31 декабря 2015 года.⁴

Страховые взносы учитываются на индивидуальном пенсионном счете в ПФР и пересчитываются в баллы. В зависимости от накопленных баллов и установленной государством стоимости балла складывается будущая пенсия.

Стоимость 1 балла = 74,27 рублей⁵.

Накопительная пенсия

Индивидуальная часть тарифа

Есть у всех работающих граждан 1967 года рождения и моложе.⁴

До 31 декабря 2015 года страховые взносы накапливались на индивидуальном личном счете в виде реальных денег за счет отчисляемых работодателем 6% сверх зарплаты гражданина⁵.

- Для граждан, успевших сделать свой выбор и перевести пенсионные накопления в НПФ или управляющую компанию до конца 2015 года, пенсионные накопления будут инвестироваться и **продолжат пополняться** после конца 2016 года.⁵
- Для граждан, не успевших сделать свой выбор и перевести пенсионные накопления в НПФ или управляющую компанию до конца 2015 года, могут инвестироваться, но **не будут пополняться** за счет страховых взносов работодателя.⁴

Накопленные средства могут быть выплачены в виде накопительной пенсии или других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством РФ. С момента наступления пенсионных оснований в случае назначения накопительной пенсии, она будет выплачивается пожизненно, при расчете ежемесячной выплаты сумма пенсионных накоплений делится на ожидаемый период выплаты (на сегодняшний день он составляет 19,5 лет)⁶.

¹ В 2016 году предельная величина базы для начисления страховых взносов составляет 796 000 рублей.

² За исключением тех категорий работающих граждан, которые имеют право на пониженный тариф страховых взносов в соответствии с законодательством.

³ По состоянию на 01.02.2016 г.

⁴ Включая лиц, указанных на слайде 5.

⁵ Согласно закону, в 2014-2016 гг. все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, направляются на формирование только страховой пенсии.

⁶ Ожидаемый период выплаты накопительной пенсии на 2016 год.

Ваши пенсионные накопления в НПФ

1

Если гражданин **успел сделать** свой выбор в пользу накопительной пенсии в течение 2015 года, то пенсионные накопления, сформированные с начала трудовой деятельности гражданина до конца 2015 года, в случае принятия положительного решения ПФР должны поступили в выбранный НПФ в 2016 году. У граждан, сделавших свой выбор в пользу накопительной пенсии до 2015 года, пенсионные накопления уже находятся в выбранном ранее НПФ.

2

По решению правительства в течение 2014 – 2016 годов пенсионные накопления пополняться за счет новых взносов на обязательное пенсионное страхование не будут. Средства страховых взносов за 3 года в полном объеме (22%) направляются на финансирование страховой пенсии. Ожидается, что пенсионные накопления будут пополняться после 2016 года.

3

Выбранный пенсионный фонд организует инвестирование переведенных пенсионных накоплений.

4

Важно, чтобы пенсионные накопления находились в крупном, надежном негосударственном пенсионном фонде, являющимся участником системы гарантирования.

5

Граждане имеют право перевести свои пенсионные накопления из одного НПФа в другой.

Ваши пенсионные накопления в ПФР («молчуны»)

1

Если гражданин **не успел сделать свой выбор** в пользу накопительной пенсии до 31 декабря 2015 года (так называемые «молчуны»), то у него есть возможность перевести пенсионные накопления, сформированные с начала трудовой деятельности до конца 2015 года, в негосударственный пенсионный фонд.

2

Пенсионные накопления не будут пополняться за счет страховых взносов работодателя, но при этом будут инвестироваться на фондовом рынке.

3

Важно, чтобы пенсионные накопления находились в крупном, надежном негосударственном фонде, являющимся участником системы гарантирования.



Вы начали работать 1 января 2014 и позже

Если гражданин 1967 года и моложе начал свою трудовую деятельность 1 января 2014 года и позднее¹, то в течение 5-ти лет, с момента начала трудовой деятельности у него есть право выбрать один из двух вариантов пенсионного обеспечения:

1

Сохранить 2 вида пенсии, страховую и накопительную, написав соответствующее заявление о выборе управляющей компании или переходе в **негосударственный пенсионный фонд**.

В этом случае 6% страховых взносов будут накапливаться на личном пенсионном счете, сохраняться и инвестироваться до выхода на пенсию.

2

Ничего не делать, тем самым отказаться от формирования накопительной пенсии. В этом случае все последующие страховые взносы будут направляться на финансирование только страховой пенсии, которая формируется в пенсионных коэффициентах (баллах), стоимость которых устанавливается государством. В зависимости от накопленных баллов и установленной государством стоимости балла сложится будущая пенсия.



**Уже 26 млн россиян сделали выбор
в пользу накопительной пенсии.²**

¹ В случае, если указанные лица по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не достигли возраста 23 лет, указанный период продлевается до 31 декабря года, в котором лицо достигнет возраста 23 лет (включительно).

² Количество человек, реализовавших свое право на перевод накопительной пенсии в негосударственные пенсионные фонды, по состоянию на 31.12.2015 г. по данным ЦБ РФ.

Почему НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ":

3

миллиона

застрахованных лиц.¹

222

млрд рублей

объем пенсионных накоплений.¹

Пенсии

гарантированы

НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - участник системы гарантирования прав застрахованных лиц с 1 января 2015 года.

AAA

**максимальная
надежность**

В 2016 году «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг надежности ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" на уровне «AAA».

¹ По данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.

Что происходило в 2015 году?

«Мораторий» на страховые взносы в накопительную пенсию в 2014-2016 гг.

1 По решению правительства в течение 2014 – 2016 годов пенсионные накопления пополняться за счет новых взносов на обязательное пенсионное страхование не будут. Таким образом, средства страховых взносов за 3 года в полном объеме (22%) направлены на финансирование страховой пенсии.

Эти средства увеличат пенсионные права граждан в части страховой пенсии.

2 Пенсионные накопления граждан, по заявлениям которых ПФР было принято положительное решение по результатам переходных кампаний 2013-2014 годов, были переведены в выбранный ими НПФ.

3 1 января 2015 года ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц (номер 8 по реестру фондов-участников).

Как защищены деньги

в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"?

1 января 2014 года создана система гарантирования прав застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

Администратором системы является Агентство по страхованию вкладов.



1 января 2015 года ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" включен в реестр участников системы гарантирования.

Система гарантирования обеспечивает сохранность номинала всех поступлений на пенсионный счет застрахованного лица (за исключением инвестиционного дохода), который гарантированно сохранится для расчета предстоящей пенсии. В случае, если пенсия уже назначена, ее размер гарантируется полностью.

На сегодняшний день* только 38 НПФ являются участниками системы гарантирования.



* По состоянию на 26.05.2016.

Скрипт продажи пенсионного продукта

Накопления в другом НПФ

(Имя Отчество клиента), скажите, Вы успели в прошлом году или ранее перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд?

Да, конечно, свои накопления я перевел в НПФ «XXX»

Это хорошо, что Вы уже позаботились о своих пенсионных накоплениях. Однако, наш банк рекомендует своим клиентам рассмотреть вариант перевода пенсионных накоплений в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ". Мы рекомендуем именно этот фонд нашим клиентам, потому что сегодня это один из крупнейших фондов страны.¹ Давайте сравним основные показатели Вашего НПФ и НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ".

Один из важнейших показателей - доходность фонда¹:

ФОНД	Года осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию											накопленная доходность
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ	12,03%	15,18%	9,53%	0,00%	20,07%	10,55%	1,99%	7,57%	6,65%	6,49%	8,75%	154,21%
ГАЗФОНД	16,35%	15,48%	3,96%	0,00%	22,60%	9,24%	0,93%	7,73%	6,39%	2,72%	12,61%	150,32%
Социум	12,10%	16,00%	11,88%	0,00%	11,88%	9,59%	1,43%	8,17%	5,74%	5,76%	10,26%	141,32%
Промагрофонд	11,14%	18,70%	7,88%	5,26%	14,07%	10,00%	2,84%	3,55%	4,46%	0,67%	13,20%	138,29%
НПФ электроэнергетики	11,85%	16,64%	4,25%	0,00%	12,12%	10,51%	2,01%	7,75%	7,21%	7,18%	8,58%	131,10%
ВЭБ Расширенный	12,18%	5,67%	6,04%	0,00%	9,52%	7,62%	5,47%	9,21%	6,71%	2,68%	13,15%	111,57%
Сафмар	8,27%	12,38%	5,73%	0,00%	10,46%	10,82%	0,00%	6,75%	6,33%	3,74%	8,84%	101,83%
НПФ Сбербанка			3,86%	0,78%	30,02%	9,26%	0,00%	7,03%	6,72%	2,41%	9,55%	90,54%
КИТ Финанс				10,35%	17,26%	9,98%	0,00%	6,70%	6,63%	2,06%	11,79%	84,73%
ВТБ Пенсионный фонд				0,00%	16,03%	9,23%	0,48%	8,68%	5,94%	4,41%	10,44%	69,07%

Кроме этого:

- У Фонда уже 3 млн клиентов (это 12% от общего числа тех, кто формирует накопительную пенсию в негосударственных фондах);²
- Объем пенсионных накоплений составляет 221,6 млрд рублей;²
- Общий объем пенсионных выплат клиентам составил 1,6 млрд рублей;³
- Как клиент Фонда вы будете застрахованы в государственной системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Вы согласны с тем, что крупнейший фонд – это правильный выбор с точки зрения надежности размещения ваших пенсионных накоплений?

Согласен, что мне надо сделать, чтобы перевести накопления в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"?

Вы можете это сделать здесь и сейчас. Вам потребуется всего 2 документа: паспорт и СНИЛС. Оформление займет не более 5 минут.

¹ Данные о накопленной доходности получены из открытых источников.

В таблице приведены данные о накопленной доходности Фондов с года начала их деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

² Среди топ-5 крупнейших фондов по объему пенсионных накоплений по данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.

³ По данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.

⁴ По данным ЦБ РФ с начала деятельности фонда по 31.12.2015 г.

Скрипт продажи пенсионного продукта

Накопления в другом НПФ

В основе инвестиционной политики ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" лежит стратегия получения стабильного дохода при минимальном уровне риска. За время работы в системе обязательного пенсионного страхования (с 2005 по 2015 год) накопленная доходность¹ инвестирования средств пенсионных накоплений составляет **154,21 %**, что превышает аналогичные показатели ВЭБ.

В 2014-2015 гг. развитие точек присутствия Фонда направлено на выделение ключевой партнерской сети, широкая география которой позволяет предлагать услуги по обязательному пенсионному страхованию по всей России.

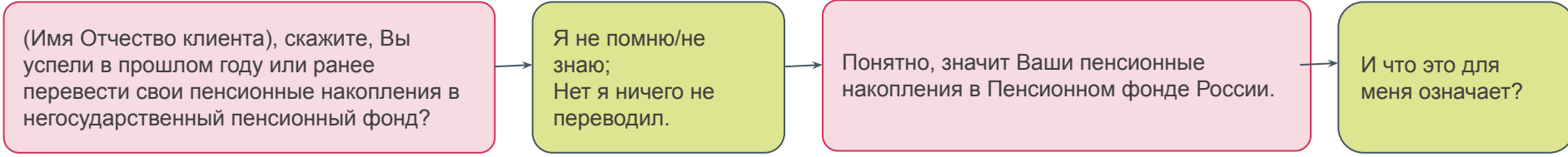
К услугам наших клиентов - свыше **14 000** точек банков-партнеров.

¹ *Накопленная доходность – доходность с учетом «дохода на доход», которая демонстрирует, как увеличиваются средства на счете застрахованного лица с течением времени. Показатель представляет собой суммарный доход, заработанный за период инвестирования и начисленный на первоначальную сумму на счете застрахованного лица. Возможно увеличение или уменьшение дохода от инвестирования пенсионных накоплений, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем. Государство не гарантирует доходности инвестирования пенсионных накоплений.*

ОАО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" был создан в июне 2014 года в ходе реорганизации НО "НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" (работает на рынке с 1994 года) путем выделения НПФ с одновременным его преобразованием в акционерный пенсионный фонд.

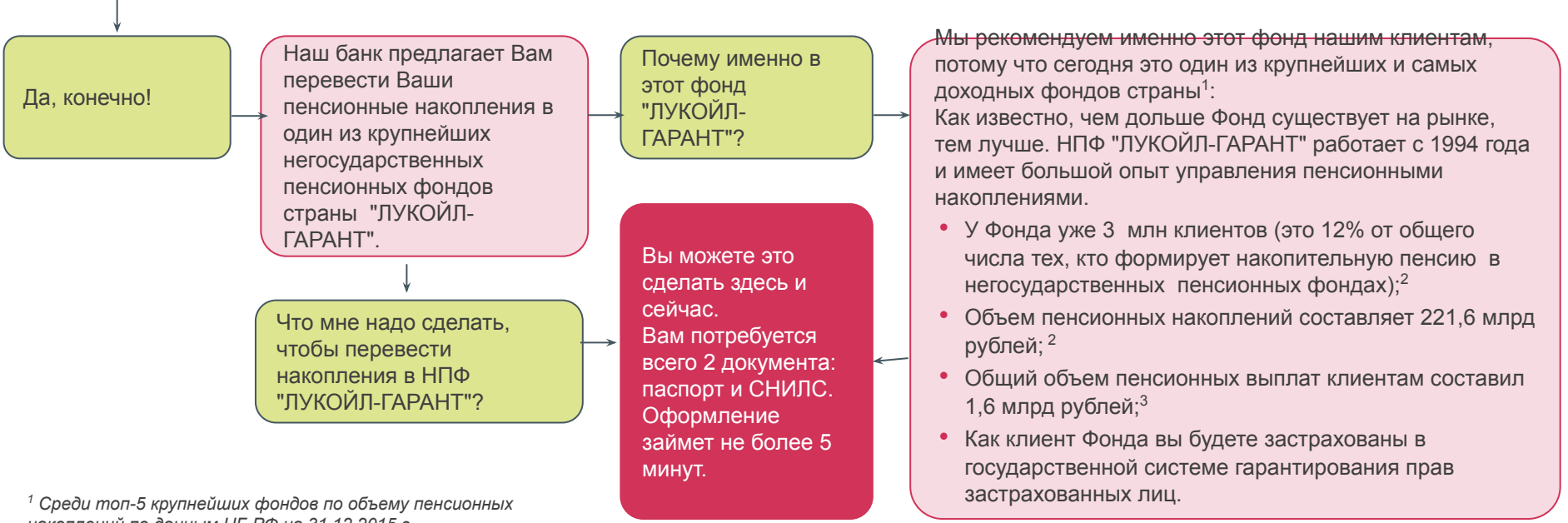
Скрипт продажи пенсионного продукта

Накопления «молчунов» в ПФР



У меня есть хорошая новость: у Вас есть возможность прямо сейчас заключить договор об обязательном пенсионном страховании и перевести свои пенсионные накопления, сформированные до 31 декабря 2015 года, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

В этом случае эти пенсионные накопления будут храниться на Вашем личном пенсионном счете и инвестироваться на фондовом рынке негосударственным фондом до выхода на пенсию. В момент выхода на пенсию они сформируют для Вас достойную прибавку к пенсии, вы же заинтересованы в этом?



¹ Среди топ-5 крупнейших фондов по объему пенсионных накоплений по данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.
² По данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.
³ По данным ЦБ РФ с начала деятельности фонда по 31.12.2015 г.

Скрипт продажи пенсионного продукта

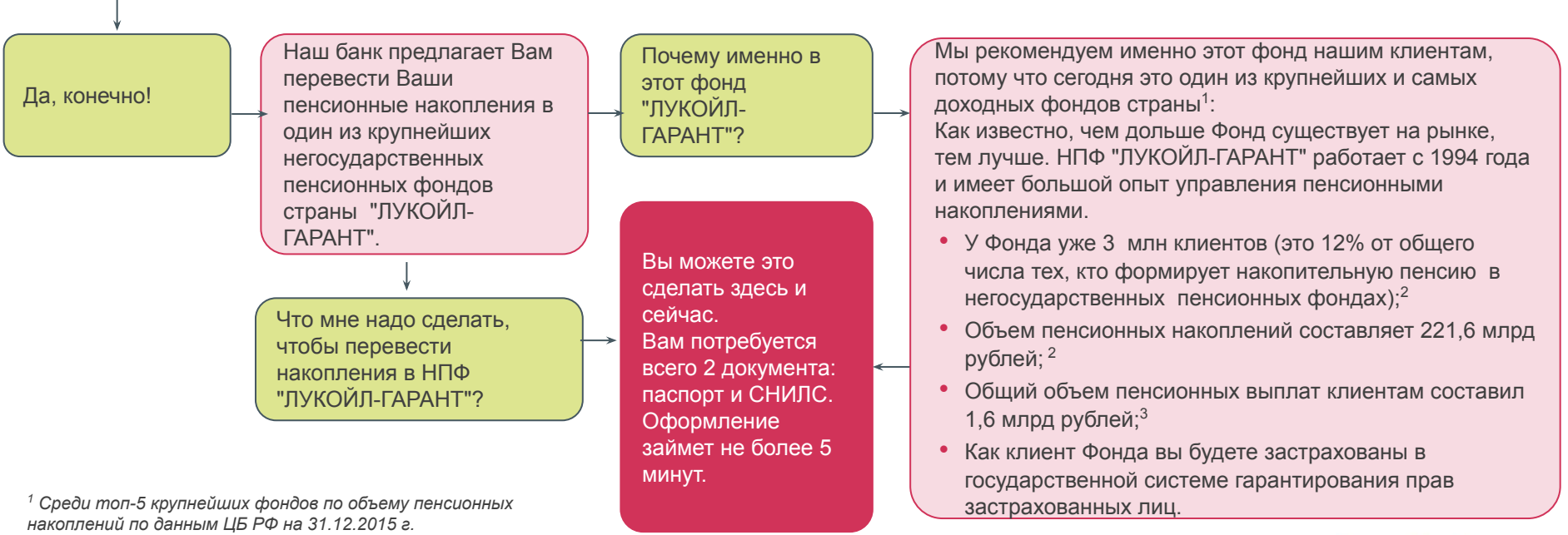
начало трудовой деятельности



В течение 5 лет с момента начала официальной трудовой деятельности вы можете выбрать один из двух вариантов:

Вариант 1: у Вас будет одна пенсия – страховая. В этом случае вам ничего не надо делать, все страховые взносы (отчисления Вашего работодателя сверх Вашей з.п. в размере 22%) будут направляться на формирование страховой пенсии, которая пересчитывается в баллы. В зависимости от накопленных баллов и установленной государством стоимости балла сложится Ваша будущая пенсия.

Но есть и 2-й вариант: сохранить 2 вида пенсии, страховую и накопительную, переведя свои накопления в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ". В этом случае 6 % тарифа страховых взносов будут накапливаться на личном пенсионном счете, сохраняться и инвестироваться до выхода на пенсию. Вы заинтересованы в том, чтобы хотя бы часть Вашей пенсии сохранилась не в баллах, а в деньгах и преумножалась за счет их инвестирования?



¹ Среди топ-5 крупнейших фондов по объему пенсионных накоплений по данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.

² По данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.

³ По данным ЦБ РФ с начала деятельности фонда по 31.12.2015 г.

Скрипт продажи пенсионного продукта

Работа с возражениями – накопления в другом НПФ

Я уже написал заявление в пользу другого НПФ. Зачем мне переводить свои пенсионные накопления в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"?

Мы рекомендуем именно этот фонд нашим клиентам, потому что сегодня это один из крупнейших и самых доходных фондов страны¹:
Как известно, чем дольше Фонд существует на рынке, тем лучше. НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" работает с 1994 года и имеет большой опыт управления пенсионными накоплениями.

- У Фонда уже 3 млн клиентов (это 12% от общего числа тех, кто формирует накопительную пенсию в негосударственных пенсионных фондах);²
- Объем пенсионных накоплений составляет 221,6 млрд рублей;²
- Общий объем пенсионных выплат клиентам составил 1,6 млрд рублей;³
- Как клиент Фонда вы будете застрахованы в государственной системе гарантирования прав застрахованных лиц.

Доходность «маленькая».

Накопленная доходность с 2005 по 2015 гг. составила 154,21 % в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" против 111,57 % в ВЭБ. Нужно всего 5 минут вашего времени. Давайте оформим документы

Сейчас я ничего не знаю о состоянии своего счета, непонятно, что ваш фонд будет делать с моими деньгами!

Для всех клиентов фонда разработан сервис Личный кабинет, в котором Вы всегда можете узнать о состоянии пенсионного счета и прогнозе вашей будущей пенсии.

Нужно всего 5 минут вашего времени. **Давайте оформим документы**

А вдруг этот фонд обанкротится!

Это действительно важный вопрос! С 1 января 2014 года в России создана система гарантирования прав застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию. НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" является ее участником, и значит ваши пенсионные накопления застрахованы по аналогии с банковскими вкладами. Нужно всего 5 минут вашего времени. **Давайте оформим документы**

¹ Среди топ-5 крупнейших фондов по объему пенсионных накоплений по данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.

² По данным ЦБ РФ на 31.12.2015 г.

³ По данным ЦБ РФ с начала деятельности фонда по 31.12.2015 г.

Скрипт продажи пенсионного продукта

Работа с возражениями – «молчуны»

Я никому не доверяю и надеюсь только на себя!

Ваши пенсионные накопления, которые можно перевести в НПФ уже сформированы. К сожалению, вы не можете их просто снять со счета. Они будут выплачены только в момент наступления пенсионных оснований.

Сейчас важно решить, где они будут храниться и как инвестироваться до момента выхода на пенсию, в негосударственном пенсионном фонде или в ПФР.

Без дополнительных затрат (!), просто переведя свои пенсионные накопления в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", вы можете сформировать дополнительную прибавку к вашей пенсии.

Нужно всего 5 минут вашего времени. **Давайте оформим документы.**

Я не собираюсь жить на пенсию, я сам могу себя обеспечить!

Вы согласны с тем, что лишних денег на пенсии не бывает? **Без дополнительных затрат (!)**, просто переведя свои пенсионные накопления, сформированные до 31 декабря 2015 года в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", вы можете их инвестировать вплоть до момента выхода на пенсию

Без дополнительных затрат (!), просто переведя свои пенсионные накопления в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", вы можете сформировать дополнительную прибавку к вашей пенсии.

Нужно всего 5 минут вашего времени. **Давайте оформим документы.**

Я доверяю только государству, государственное – значит надежное.

Негосударственные пенсионные фонда так же, как банки являются участниками финансового рынка, которые контролируются государством и Центральным банком РФ. При этом негосударственный фонд будет организовывать инвестирование ваших пенсионных накоплений..

Без дополнительных затрат (!), просто переведя свои пенсионные накопления в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", вы можете сформировать дополнительную прибавку к вашей пенсии.

Нужно всего 5 минут вашего времени. **Давайте оформим документы.**

Я не доживу до пенсии!

Посмотрите, сколько вокруг пенсионеров и все живы :) **Без дополнительных затрат (!) (!)**, просто переведя свои пенсионные накопления, сформированные до 31 декабря 2015 года в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", вы можете их инвестировать вплоть до момента выхода на пенсию.

Без дополнительных затрат (!), просто переведя свои пенсионные накопления в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", вы можете сформировать дополнительную прибавку к вашей пенсии.

Нужно всего 5 минут вашего времени. **Давайте оформим документы.**

Почему эти деньги лучше перевести в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", а не оставить в ПФР?

Сравните: накопленная доходность с 2005 по 2015 гг. составила 154,21% в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", против 111,57% в ВЭБ. Вы согласны с тем, что у НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" показатели выше?

Без дополнительных затрат (!), просто переведя свои пенсионные накопления в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", вы можете сформировать дополнительную прибавку к вашей пенсии

Нужно всего 5 минут вашего времени. **Давайте оформим документы.**

Основные вопросы и ответы

Размер пенсии

Как я могу получать информацию о своих средствах в НПФ?

Есть несколько способов получить выписку по Вашему пенсионному счету в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ":

- 1) Воспользоваться сервисом «Личный кабинет», который позволяет контролировать ваши пенсионные накопления в онлайн режиме через Интернет. Подробную информацию вы найдете на официальном сайте Фонда: www.lukoil-garant.ru
- 2) Подать заявление на получение выписки лично в офисе Фонда по адресу: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, стр.13. Для этого Вам необходимо при себе иметь паспорт и знать номер Вашего СНИЛС.
- 3) Сделать письменный запрос в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ":
 - и выслать скан-копию заявления по электронной почте fond@lukoil-garant.ru или по факсу +7 (495) 411-55-38,
 - и выслать Почтой России по адресу: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, стр.13.Форму заявления можно получить на официальном сайте НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ".

Выписка с Вашего пенсионного счета, бесплатно один раз в год, будет направлена по адресу, указанному в заявлении, заказным письмом Почты России не позднее чем в течение 10 календарных дней с момента получения вашего заявления.

Как рассчитать размер пенсии, которую я буду получать, переведя средства в ОАО «НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"»?

Точный расчет размера пенсии – это многокомпонентный сложный математический расчет с большим количеством переменных, таких как:

- Размер текущей и будущей заработной платы
- Сумма средств, уже учтенная в специальной части индивидуального лицевого счета
- Возраст
- Планируемый возраст выхода на пенсию
- Срок дожития, который устанавливается государством
- Ожидаемая инвестиционная доходность, полученная Фондом

Ориентировочный расчет вашей пенсии можно получить, воспользовавшись калькулятором на сайте Фонда <http://www.lukoil-garant.ru/calc/>.

Когда я выйду на пенсию, мои накопления будут продолжать индексироваться?

И.О., да, даже после выхода на пенсию НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" будет продолжать организовывать инвестирование еще невыплаченные Вам средств на пенсионном счете. А это означает, что Ваша накопительная пенсия будет ежегодно индексироваться за счет инвестиционного дохода.

Основные вопросы и ответы

Правопреемники

Кто может быть правопреемником моих пенсионных накоплений?

Правопреемником может быть любой человек. Если в договоре об ОПС правопреемники не указаны и отсутствует соответствующее заявление, в течение 6 месяцев с даты смерти застрахованного лица обратиться за пенсионными накоплениями могут родственники умершего застрахованного лица (наследники), а именно:
в первую очередь – дети, в том числе усыновленные, супруги и родители (усыновители);
во вторую очередь – братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки.
Выплата средств пенсионных накоплений родственникам второй очереди осуществляется при условии отсутствия родственников первой очереди. Все родственники одной очереди имеют право на получение пенсионных накоплений, поэтому при обращении нескольких правопреемников первой очереди средства пенсионных накоплений будут разделены между всеми обратившимися в равных долях.

Как я могу назначить правопреемника?

Для назначения правопреемников Вы можете в любое время обратиться в Фонд с заявлением о распределении средств пенсионных накоплений. И когда угодно Вы можете изменить свое решение и указать других правопреемников.

Если я умру до наступления пенсионного возраста, кому и как будут выплачиваться пенсионные накопления?

Пенсионные накопления будут выплачены в полном объеме правопреемникам. В этом случае правопреемники в течение 6 месяцев с даты смерти застрахованного лица должны обратиться с документами, подтверждающими правопреемственность и смерть застрахованного лица либо в ПФР, либо в НПФ, в котором на момент смерти находились средства пенсионных накоплений.

Если я умру в пенсионном возрасте (например, мужчина в возрасте 61 года), что произойдет с моими накоплениями?

Правопреемники имеют право на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии, в случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты.
В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты, остаток средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам.

Основные вопросы и ответы

Выплата пенсии

Когда я начну получать пенсию от Фонда?

Вы можете обратиться за пенсионной выплатой, если:

- формируете пенсионные накопления в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»;
- имеете право на установление страховой пенсии по старости, в том числе досрочно.

Что такое единовременная выплата по накопительной пенсии и кто ее может получить?

В случае единовременной выплаты все средства Ваших пенсионных накоплений выплачиваются одной суммой. Выплата осуществляется тому:

- кто при достижении общеустановленного пенсионного возраста не приобрёл право на страховую пенсию по старости из-за отсутствия необходимого страхового стажа или необходимого количества пенсионных баллов, но получает страховую пенсию по инвалидности или по случаю потери кормильца либо пенсию по государственному пенсионному обеспечению;
- чья накопительная (пожизненная) пенсия, в случае её назначения, составила бы менее 5 % от суммы страховой пенсий по старости.

Могу ли я забрать свои пенсионные накопления из Фонда до достижения пенсионного возраста?

Нет. Эти деньги вы будете ежемесячно получать только после выхода на пенсию в виде пенсионной выплаты.

Основные вопросы и ответы

Общие вопросы

Почему нельзя вступить в программу софинансирования?

В программу софинансирования возможно было вступить до 31.12.2014 года в соответствии с ФЗ от 4.11.2014 года N345-ФЗ «О внесении изменений в ФЗ от 30.04.2008 N 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». При этом программа продолжается для ранее вступивших застрахованных лиц.

Я не очень доверяю негосударственным организациям. Как контролируется деятельность Фонда? Насколько я могу быть уверен в сохранности своих пенсионных накоплений?

Текущую деятельность НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" контролирует Центральный банк РФ. И.О., вы можете быть абсолютно уверены в сохранности своих пенсионных накоплений, так как контроль за их размещением осуществляет специализированный депозитарий. НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" ежегодно проводит внутреннюю ревизию и внешние аудиторские и актуарные проверки. Кроме того, ваши пенсионные накопления, находящиеся в Фонде, обретут надежные гарантии со стороны государства через систему гарантирования прав застрахованных лиц

Если НПФ обанкротится, что будет с моими пенсионными накоплениями?

С 1 января 2014 года в России создана система гарантирования прав застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" является ее участником, и значит ваши пенсионные накопления застрахованы по аналогии в банковскими вкладами. Кроме этого, деятельность НПФ по формированию пенсионных накоплений регламентирована законодательством, и банкротство практически невозможно. Средства пенсионных накоплений находятся на отдельном счете, поэтому кредиторы Фонда не могут на них претендовать; эти деньги могут быть направлены только на покрытие обязательств перед застрахованными лицами и их правопреемниками.

Основные вопросы и ответы

Общие вопросы

Где гарантия того, что Фонд инвестирует мои пенсионные накопления в надежные ценные бумаги?

В целях защиты пенсионных средств от различного рода рисков, государство на законодательном уровне установило жесткие ограничения на то, как и куда могут инвестироваться пенсионные накопления граждан.¹ НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" не может работать с «сомнительными» финансовыми инструментами или вкладывать все средства в акции какой-то одной компании, так как инвестиционная политика Фонда направлена, в первую очередь, на сохранность пенсионных средств.

Могу ли я вернуть свои пенсионные накопления обратно в ПФР?

Да, конечно, это возможно. Для перевода ваших пенсионных накоплений из НПФ обратно в ПФР Вам достаточно обратиться в отделение ПФР по месту жительства и написать заявление о переводе ваших пенсионных накоплений. Контактный телефон своего отделения вы можете уточнить на сайте ПФР по ссылке <http://www.pfrf.ru>

Почему для оформления договора об ОПС нужен мобильный телефон?

И.О., наличие мобильного телефона необходимо для получения сертификата ключа Электронной Цифровой Подписи. Без этого ключа невозможно запустить процесс передачи заявления в ПФР. Сейчас я укажу Ваш номер мобильного телефона в ПО и в течение нескольких минут Вам придет СМС с кодом активации, который я должна ввести в систему.

¹ В рамках сохранности средств клиентов НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" формирует сбалансированный портфель, позволяющий минимизировать риски. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

Основные вопросы и ответы

Общие вопросы

Как я узнаю, что мои пенсионные накопления переведены в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ"?

И.О., перевод пенсионных накоплений из ПФР/НПФ в НПФ (по заявлениям о досрочном переходе) происходит централизованно 1 раз в год до 31 марта года, следующего за годом, в котором было подано соответствующее заявление.

Например, если Вы оформили заявление о досрочном переходе в 2016 году, то Ваши пенсионные накопления, в случае принятия положительного решения ПФР, поступят на счет в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" в марте 2017 года.

В случае положительного решения от ПФР, не ранее мая месяца года следующего за тем, когда было подано соответствующее заявление, Вы получите от Фонда SMS-сообщение или почтовое письмо о поступлении средств ваших пенсионных накоплений в фонд. После этого, вы сможете следить за ростом ваших пенсионных накоплений в Личном кабинете на сайте фонда.

Кроме этого, для уточнения информации вы можете:

- Позвонить в НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ" по телефону горячей линии 8 (800) 200-5-999;
- Проверить местонахождение Ваших пенсионных накоплений на портале www.gosuslugi.ru.

ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

Получить подробную информацию об ОАО «НПФ "ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ", ознакомиться с его Уставом, Пенсионными правилами, Страховыми правилами, а также иными документами, предусмотренными Федеральным законом № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. и нормативными актами Банка России, Вы можете, обратившись в Фонд по адресу:
119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13
тел.: (495) 411-55-37

8 (800) 200-5-999

www.lukoil-garant.ru

Лицензия ЦБ России № 432 от 20.05.2014 г., бессрочная