

Обучающая система  
«АЛЬЯНС ЛИДЕРОВ»

# Основы финансовой грамотности



Alleaders  
все лидеры здесь

# КВАДРАНТ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА

## Роберта Кийосаки

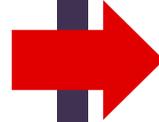


Если бы у вас была  
ВОЗМОЖНОСТЬ ВЫБРАТЬ...

Что бы  
выбрали  
вы?



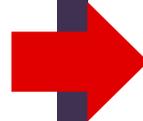
Наемный  
рабочий



**Большой  
бизнес**

Малый бизнес

90% людей  
получают ВСЕГО  
10% денег в мире



Инвестор

10% людей  
получают  
90% ВСЕХ денег  
в мире!

# Пенсионная система в РФ

**Распределительно -  
накопительная**

после 2002 года



Работодатель



Медицинское и социальное  
страхование (8%)



Пенсионный фонд РФ  
(22%)

**Страховая часть  
(16%)**

✓ выплата текущих пенсий  
нынешних пенсионеров

✓ выплата социальных пенсий,  
пособия на погребение и т.д.

**Накопительная часть (6%)**



Зачисляется  
на индивидуальный лицевой счет  
гражданина, накапливаются  
и выплачиваются при достижении  
пенсионного возраста

## Пенсионная реформа в РФ

2002 год

Начало пенсионной реформы в РФ. Введение накопительной части пенсии. Появление СНИЛС.

2004 год

Разрешено самостоятельное управление (сохранение и увеличение) НЧ. Рассылка «писем счастья» из ПФР.

2009 год

ВЭБ на свое усмотрение инвестирует деньги «молчунов» (выбор инвестиционных портфеля)

2013 год

Появление **накопительной пенсии**.  
Право выбора страхового тарифа



**В 2014-2015 гг. граждане РФ  
ОБЯЗАНЫ СДЕЛАТЬ ВЫБОР:  
нужна им накопительная пенсия или нет?!**

## Выбор страховщика

<b>ВЭБ</b>	<b>НПФ</b>
<p>ВЭБ – это не ПФР, а его выборная через аукцион УК, «агент правительства РФ» <a href="http://www.veb.ru">www.veb.ru</a></p>	<p>Законодательно закреплено акционирование НПФ (ЗАО)</p>
<p>Выбирается на определенный срок и без изменения (5 лет)</p>	<p>Сотрудничество min с двумя УК, на усмотрение НПФ. Возможна быстрая смена УК</p>
<p>ВЭБ выступает самостоятельным гарантом сохранности средств пенсионных накоплений</p>	<p>Пенсионные средства застрахованы. Создание «Фонда гарантирования пенсионных накоплений»</p>
<p>Средний инвестиционный доход – 5-6% годовых</p>	<p>Средний инвестиционный доход 9-12% годовых</p>
<p>Сумму накоплений возможно узнать только по специальному запросу в ПФР</p>	<p>Возможность онлайн-отслеживания суммы пенсионных накоплений через личный кабинет клиента</p>
<p>Отсутствие юридического документа на руках, только СНИЛС</p>	<p>Юридический документ на руках - договор ОПС (+СНИЛС)</p>

# Договор ОПС



**Документ государственного образца:**  
деньги НЧ защищены юридически



**Дополнительная проверка персональных данных:**  
возможность своевременно исправить ошибки



**Увеличение средств за счет инвестиционного дохода:**  
% годовых выше уровня инфляции



**Комфортные и экономичные условия клиентского обслуживания:** наличие личного кабинета Клиента



**Личный финансовый консультант:** оформление пакета документов ОПС, консультация по вопросам ОПС, престиж



**Гарантия формирования и выплаты  
накопительной пенсии**

# Условия заключения договора ОПС

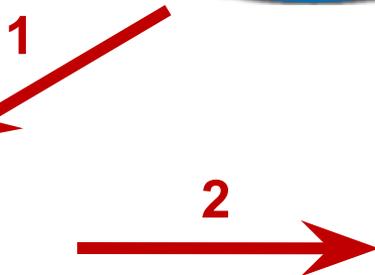
2014 – 2015 гг.



**Граждане РФ  
1967 г.р. и моложе!**



**Подписание договора  
ОПС с НПФ**

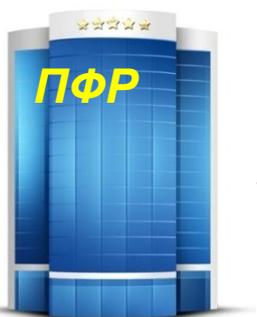


**или**



**нотариус**

**Получить расписку в ПФР или  
заверить свою подпись  
в заявлении у нотариуса**



**Обмен документами между Фондами**



**Сдать  
расписку/заявление  
сотруднику НПФ**

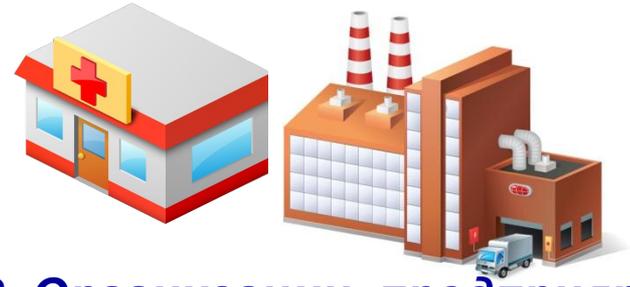


2014 – 2015 гг.



## 1. Жилой сектор

- ✓ клиент самостоятельно идет в ПФР/к нотариусу
- ✓ организовать подвоз до ПФР/нотариуса
- ✓ оплатить проезд до ПФР/услуги нотариуса
- ✓ обмен расписки/заявления на полезную информацию (карточку клиента, инструкцию и т.д.)



## 2. Организации, предприятия

- ✓ клиент самостоятельно идет в ПФР/к нотариусу
- ✓ организовать подвоз до ПФР/нотариуса
- ✓ привести специалиста ПФР / нотариуса в организацию
- ✓ возможно неоднократное посещение организации



**Дорабатывать «ленивых» клиентов на протяжении года**

2014 год



**3 экземпляра договора ОПС**



**Расписка из ПФР**

**или**



**Заявление о выборе НПФ с заверенной  
у нотариуса подписью клиента**



**Согласие на обработку персональных  
данных клиента**

## Статистика ПФР



2013 год

*Кол-во заявлений на перевод пенсионных накоплений, поступивших в ПФР*

*9,9 млн. заявлений – положительное решение*



**6 млн. человек перевели накопления из ПФР в НПФ**

**8,2 млн. заявлений - по которым вынесено отрицательное решение (45%)**

# Карьерный рост в Альянсе Лидеров



Alleaders

все лидеры здесь

# СТУПЕНИ КАРЬЕРНОГО РОСТА Б1

**План**  
(количество договоров в месяц)



# СТУПЕНИ КАРЬЕРНОГО РОСТА В Б1

**Вознаграждение**  
(стоимость одного договора)



# Существуют два вида получения дохода:

1. **Активный**
2. **Пассивный**

## АКТИВНЫЙ ДОХОД

Финансовый консультант (ФК) заключает минимальный план 50 договоров в месяц и получает оплату из расчета 800 рублей за договор.

**ИТОГО: 50 дог. x 800 руб. = 40 000 руб.**

Если ФК заключает 100 и более договоров в месяц, то получает ставку Инструктора: 1000 рублей за договор.

Таким образом, выполняя месячный план в статусе Инструктора (И), можно получать комиссионное вознаграждение (КВ) от 100 000 рублей и выше!

# Пассивный доход

Руководитель группы (РГ) выполняет минимальный план группового объема (Г.О.): 5 ФК x 50 дог = 250 договоров.

РГ 250 дог.

ФК 50 дог.

РГ получает 400 рублей за каждый договор ФК.

**ИТОГО: 400 рублей x 250 договоров = 100 000 рублей.**

Если РГ сам заключает личный объем (Л.О.), то получает ставку ФК 800 рублей + ставку РГ 400 рублей = 1200 рублей за договор.

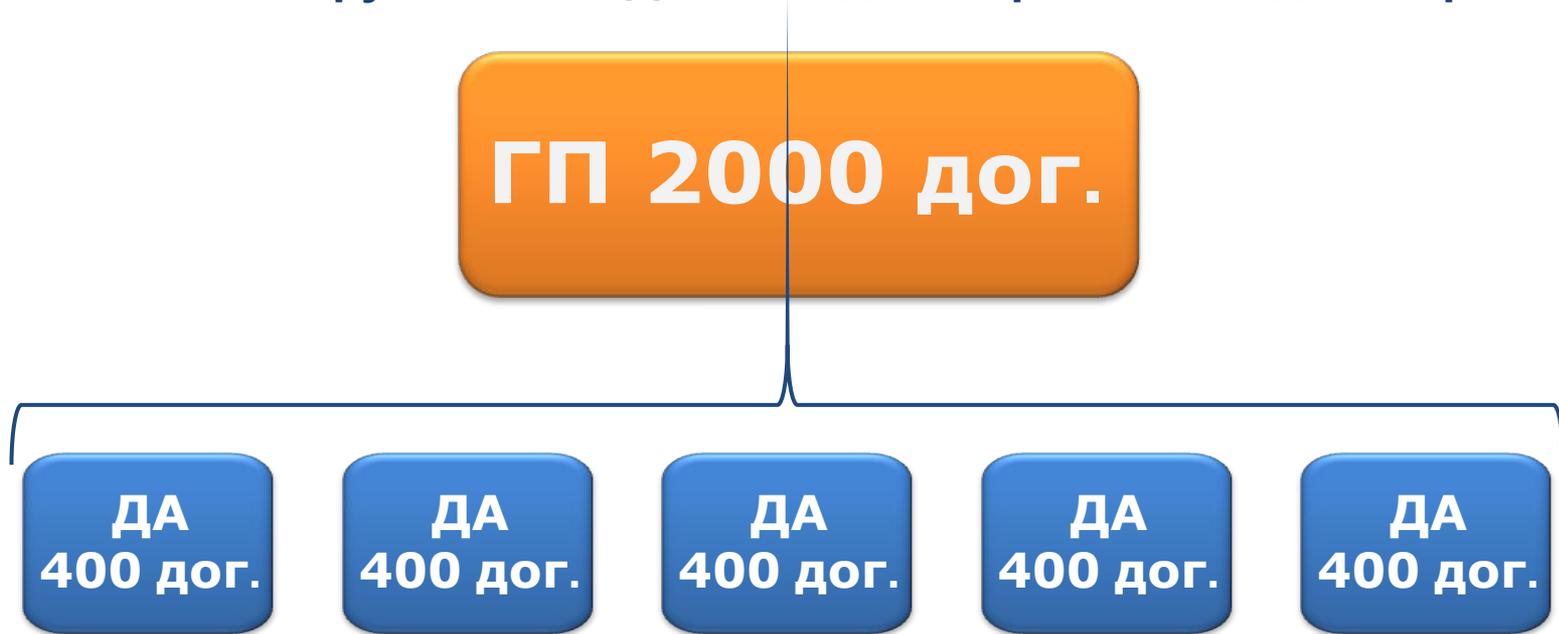
Таки образом РГ получает два вида дохода:

**Активный:** 50 договоров Л.О. x 1200 рублей = 60 000 рублей.

**Пассивный:** 250 договоров Г.О. x 400 рублей = 100 000 рублей.

**ИТОГО: 160 000 рублей.**

**Генеральный партнер (ГП) выполняет план 2000 договоров в месяц, заключаемых группой из 5 ДА x 400 договоров = 2000 договоров.**



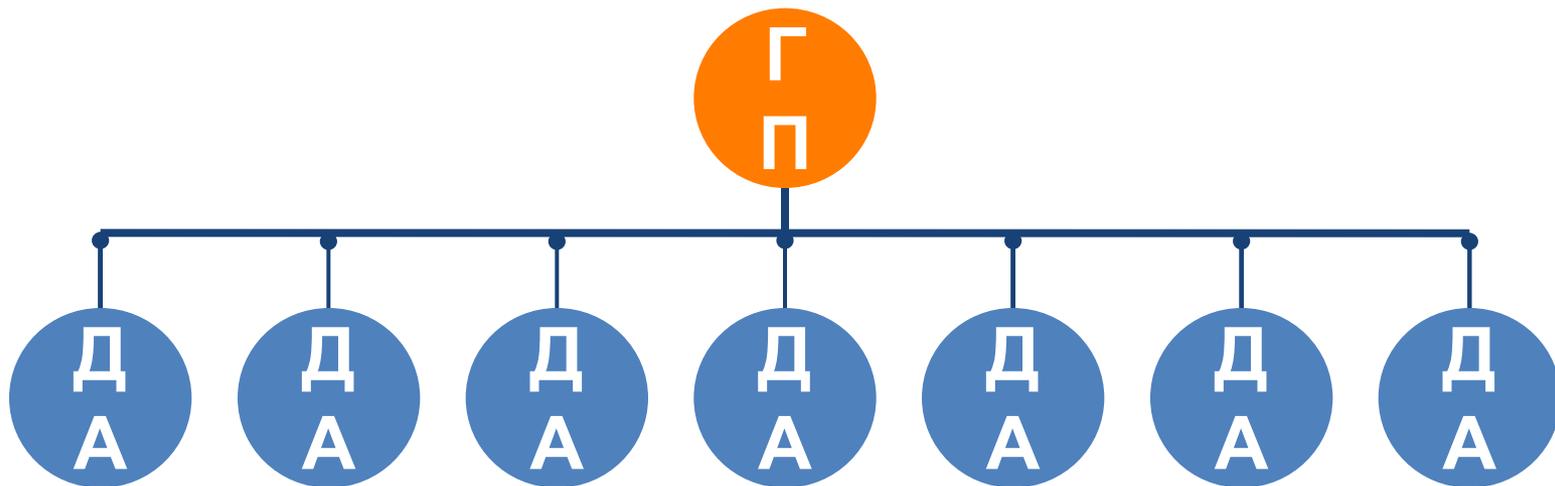
**ГП получает за каждый договор ДА разницу между максимальным тарифом 2000 рублей и тариф ДА 1400 рублей, т.е. 600 рублей за каждый договор.**

**ИТОГО пассивный доход:**

**2000 договоров Г.О. x 600 рублей = 1 200 000 рублей.**

# Карьерный рост в Б1

Для статуса (ГП) необходимо  
6-7 Директоров агентств (ДА) в первой линии.



**«Видение бизнеса! А не его галлюцинации!»**

**Приветствуем вас**

**в Обучающей  
системе**

**«АЛЬЯНС ЛИДЕРОВ»**

# История обучающей системы «Альянс Лидеров» в России:

Старт в **2008 г.** в рамках брокерской компании «ГОСфонд». За два года (2008-2010) опыт сотрудничества с 14-ми крупнейшими НПФ России. Заключено **более**

**20 000** договоров!

**2010 г.** Начало сотрудничества с НПФ «СтальФонд».

В период с 2010-2013 гг. заключено **более 1 миллиона** договоров!

**2011 г.** Стартовала Обучающая система «Альянс Лидеров». В нее вошли лучшие практики бизнеса ОПС. За три года сделали рекордный показатель заключения договоров ОПС в России и показали максимальную скорость карьерного роста. Более 150 крупных Лидеров выросли в Обучающей системе!

Охват бизнеса по всей территории России от Калининграда до Владивостока!

В рамках Обучающей системы введены ежемесячные плановые школы для ФК (батлы), школы для Руководителей и школы для Директоров.

Два раза в год проходят крупнейшие федеральные конференции, на которые съезжается вся элита бизнеса ОПС!

Запуск регионов и обучения в полях осуществляют опытнейшие бизнес-тренеры и бизнес-практики.

Постоянные промоушены для мотивации агентов и руководящего состава. Денежные призы и путешествия в лучшие страны мира!

Проведение бизнес-тренингов, тренингов личностного роста и повышения финансовой грамотности. А самое главное - обучение инвестированию и созданию капитала!

# История обучающей системы «Альянс Лидеров» в России:

**2014 г.** Продолжение деятельности в рамках брокерской компании Б1. С апреля по июнь с учетом новых изменений в пенсионном законодательстве РФ заключено **более 60 000** договоров!

**Март 2014 г.** Начало сотрудничества с НПФ «Европейский». А также запуск новых продуктов в банковском и страховом бизнесе:

ЗАО «Метлайф»

ООО «ППФ Страхование жизни»

ЗАО Банк «Тинькофф Кредитные системы»

ООО КБ «Ренессанс Кредит» и др.

Основателями Первой брокерской компании Б1 являются практики и профессионалы своего дела:

1. Генеральный директор Александр Скобинев (г. Москва).
2. Управляющий партнер Нериус Закшаускас (Литва).
3. Управляющий партнер Сергей Конев (г. Стерлитамак).
4. Управляющий партнер Михаил Бирюков (г. Киров).

А также главной движущей силой являются наши Генеральные партнеры: Александр Форостин (г. Екатеринбург), Роман Строгонов (г. Оренбург), Илья Бреднев (г. Оренбург), Андрей Щербаков (г. Оренбург), Максим Канабеев (г. Самара), Илья Платунов (г. Краснодар) и партнеры из Кирова: Наталья Машковцева, Олег Попов, Евгений Матушкин, Виталий Пономарев, Александр Малков, Александр Земляков и многие новые партнеры, каждый месяц выполняющие эту квалификацию!

# Желаем успеха!



Alleaders  
все лидеры здесь