



Пенсионные сбережения

важнейший драйвер массовых инвестиций

20.05.2022

Зарецкий А.М., СберНПФ



Основные тренды пенсионных систем в мире

Движение «от государственных к частным»

Рост продолжительности жизни

Изменение структуры занятости

Снижение роли традиционных корпоративных пенсионных программ

Изменение структуры занятости (платформенная занятость)

Растущая мобильность трудовых ресурсов

Стимулирование индивидуальных пенсий

Внедрение стандартных пенсионных планов

Государственное софинансирование и налоговые льготы

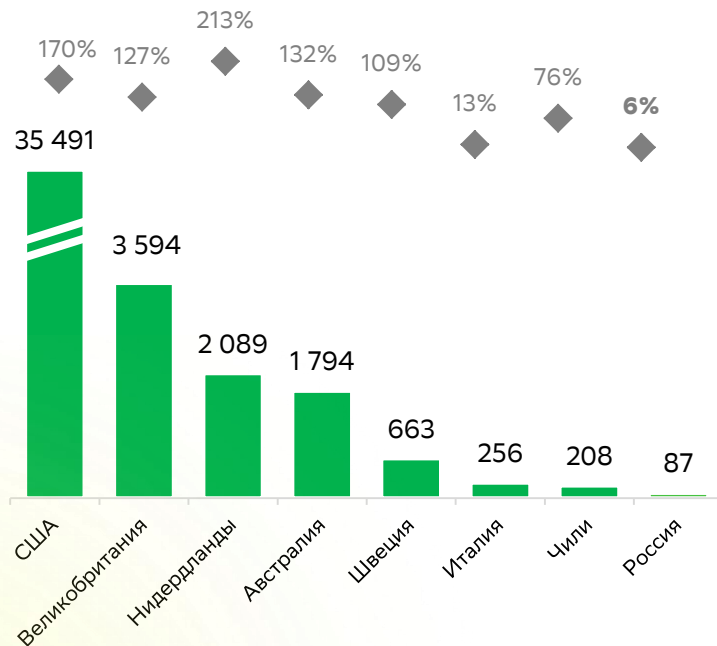
Участие работодателя в администрировании и софинансировании

Механизм автоподписки

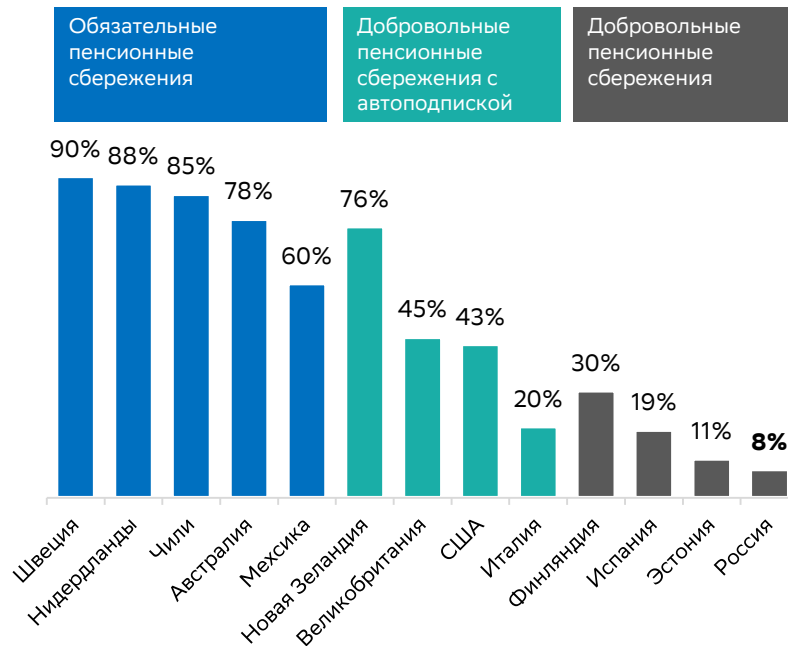


Пенсионные сбережения как важнейший источник инвестиций

Пенсионные сбережения, USD млрд.
Пенсионные активы в процентах от ВВП, %



Доля работающего населения, формирующего пенсионные сбережения, %



Пенсионная система в России

I

**Социальная
и страховая**



65/70

60/65

Все граждане / все
работающие граждане

ПФР

Социальная пенсия
Страховая пенсия

Заморожена

II

**Накопительная
пенсия (ОПС)**



55/60

76,7 млн.
участников

ПФР, НПФ

Накопительная
пенсия

III

**Негосударственное
пенсионное обеспечение**



55/60

Более 6,2 млн. участников
(из них 63% - корпоративные программы)

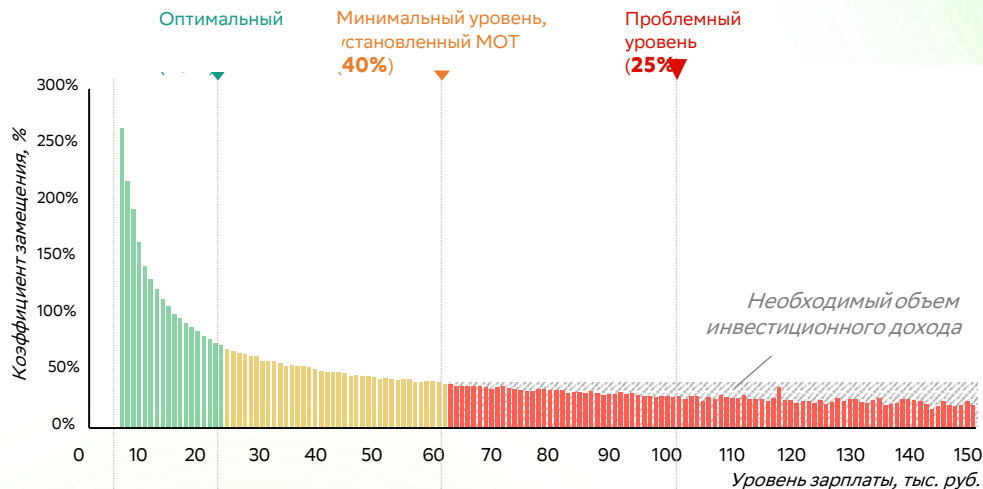
НПФ

Добровольная
пенсия

Источники https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/ops_npf/2016/
<https://pfr.gov.ru/opendata/>

Актуальность частных пенсий в РФ

Коэффициент замещения в РФ



Коэффициент замещения в мире

	Государственные системы	Добровольные системы	Итого
Чехия	43,5	39,2	82,7
США	38,3	37,8	76,1
Канада	39,2	33,9	73,1
Великобритания	32,6	34,5	67,1
Россия	33,0	не развиты, нет существенного влияния	33,0
Рекомендации ОЭСР	40,6	27,3	67,9

Половина населения РФ получает зарплату до 30 тыс. рублей, для них ожидаемый коэффициент замещения будет более 58%, что можно признать приемлемым уровнем

Для 17% населения пенсия составит меньше 40% зарплаты и менее 25% для 6% занятых. Именно для этих категорий граждан остро стоит тема самостоятельных пенсионных сбережений

СберНПФ – лидер рынка индивидуальных пенсионных программ

№1

лидер рынка
по количеству клиентов

10,6млн

клиентов доверили
свои сбережения

27лет

с 1995 года
на пенсионном рынке

1,9млн

индивидуальных пенсионных
счетов (~30% всего рынка)

798млрд

совокупный объем
активов

104млрд

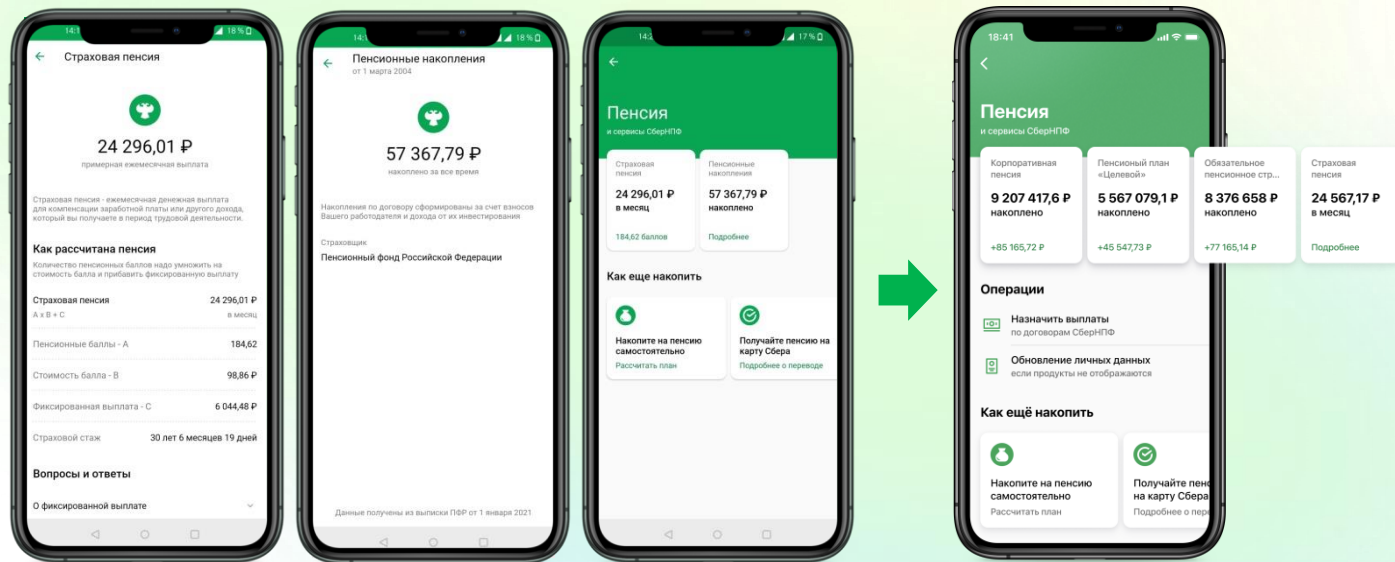
объем активов НПО

вкл. НПФ Пенсионные Решения, ранее Ренессанс Пенсии (на 30.04.2022)

Основные фокусы СберНПФ на 2022

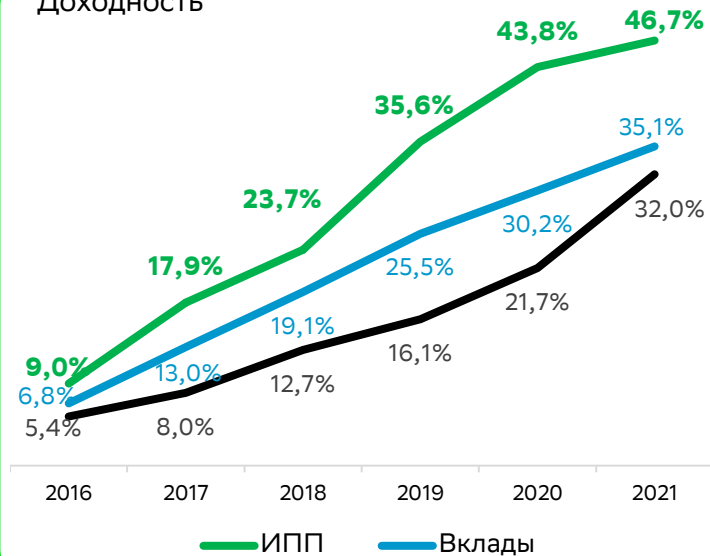
- Повышение финансовой грамотности в области пенсий
- Продвижение индивидуальных пенсионных планов (ИПП) в премиальном и массовом сегментах
- Развитие продаж и ППО в цифровых каналах банка
- Продвижение GR инициатив, направленных на трансформацию рынка ИПП

Пенсионная витрина – уникальный сервис «Пенсия на одном экране»

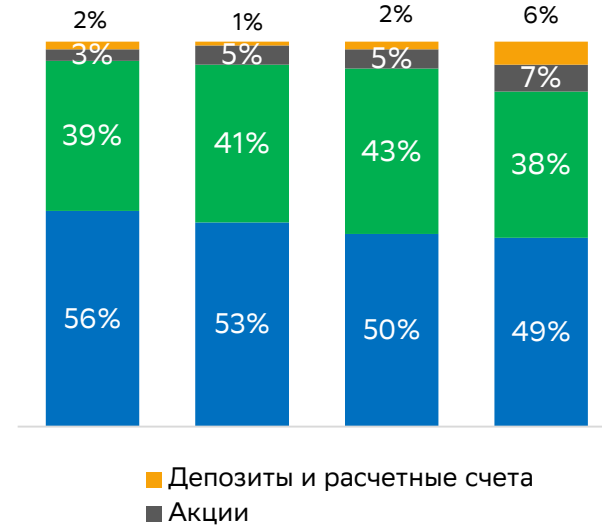


Инвестиционная стратегия пенсионных резервов

Доходность



Структура инвестиций



Продвижение ИПП в цифровых каналах

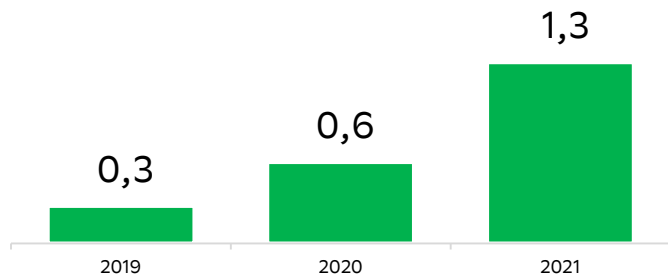
20_{млн}

клиентов посетили
Витрину в 2021 году

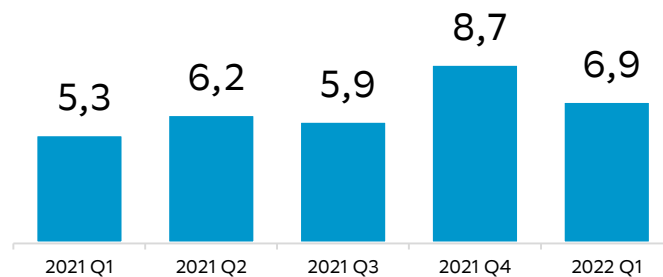
42%

договоров 2021 года
оформлены в digital каналах

Сборы НПО в Digital, млрд. ₽

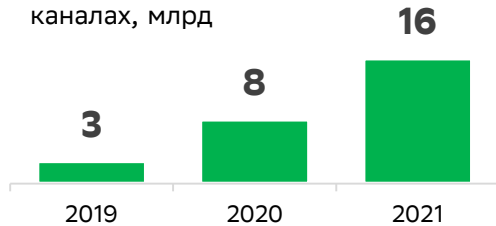


Заклученные договоры, тыс.

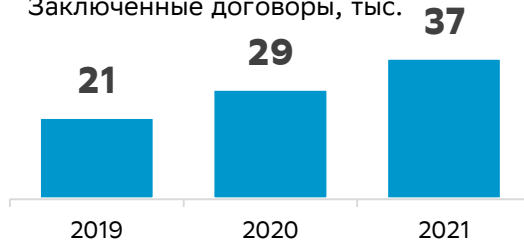


Продвижение ИПП в премиальном и массовом сегментах

Сборы по ИПП в физических каналах, млрд



Заклученные договоры, тыс.



- Построение омниканальной дистрибуции
- Продвижение в премиальных каналах через «финансовые планы»
- Продвижение «бандлов» со вкладами в физических каналах и СБОЛ
- Улучшение клиентских сервисов
- Постоянная работа с портфелем

Что нужно для того, чтобы ИПП стал массовым продуктом ?

- Стандартизированный пенсионный план для массового клиента:
 - с государственным софинансированием;
 - с государственным гарантированием;
 - с возможностью перевода пенсионных накоплений;
 - с возможностью софинансирования работодателем;
 - доступный в цифровых и физических каналах продаж
- Разнообразная продуктовая линейка НПО, настроенная под клиентские сегменты:
 - Инвестиционные стратегии;
 - Дополнительные сервисы;
 - Ценообразование;
 - Различные схемы аннуитетных выплат
- Эффективные налоговые стимулы для массового и премиального клиентских сегментов



Спасибо за внимание



ИПП – гибкий продукт для массового инвестора

Гибкость в уплате взносов «захотел – сделал взнос»

Целевые взносы – от 0% до 3%

Выкупные суммы:

0-2 года => 80% взносов + 0% инвест. дохода

2-5 лет => 100% взносов + 50% инвест. дохода

> 5 => 100% взносов + 80% инвест. дохода

Гарантия сохранности взносов и инвест. дохода

Право на пенсионные выплаты при достижении 55/60 лет

Пенсия - единовременная, срочная, пожизненная

Налоговые льготы (социальный вычет, вычет при размещении пенсионных резервов)