सही जानकारियाँ

नई पेन्शन स्कीम

नया एफ एन पी एफ कानून यानी एक्ट 1 मार्च, 2012 को असर में आएगा और एफ एन पी एफ कई बदलाव ला रहा है जिससे हमारे सभी सदस्यों को मौका मिलेगा कि वे अपने पेन्शन पर नियन्त्रण पाने के साथ-साथ उसे बढ़ा सकें और अपने, अपने बच्चों तथा अपने बच्चों के बच्चों के अवकाश में सुधार ला सकें।

मुख्य बदलाव

- नया एफ एन पी एफ कानून यानी एक्ट 1 मार्च, 2012 को असर में आएगा और वर्तमान कानून से लेकर नई डिक्री तक उसको लेकर एक अस्थाई डिक्री लागू रहेगी।
- 1 मार्च, 2012 को हमारे सभी सदस्यों के लिए उम्र पर आधारित तथा वास्तविकता वाली नई पेन्शन दर जारी होगी।
- वर्तमान पेन्शनर्स को विकल्प दिया जाएगा कि उन्होंने जिस प्रारम्भिक रकम को पेन्शन में बदला है, उसका उन्हें रिफण्ड प्राप्त हो और वे या तो पूरा पैसा ले लें, या फिर वे एफ एन पी एफ के नए पेन्शन वाले विकल्प चुनें- लाइफ पेन्शन या टेर्म एन्विटी।
- अगर एफ एन पी एफ के वर्तमान पेन्शनर्स में से किसी ने लाइफ पेन्शन को चुना, तो उनके पास 'टोप-अप' विकल्प के मौके भी होंगे जो यह सुनिश्चत करेगा कि उन्हें अवकाश यानी रिटायरमंट में सहयोग प्रदान किया जा रहा है

रिफण्ड का कार्य कैसे होता है

1985 में जब डेविड सिंगाव़ोऊ रिटायर हुआ तो उसने $5,000, 25 प्रतिशत की दर पर पेन्शन के लिए अलग किया था। सिंगाव़ोऊ को $5,000 रिफण्ड कर दिया जाएगा। उनके पड़ोसी, रजेन लाल ने 2006 में 15 प्रतिशत की दर पर $15,000 पेन्शन के लिए अलग किया था, एफ एन पी एफ लाल को $15,000 रिफण्ड कर देगा या उसे लौटा देगा।

नए एफ एन पी एफ के नए विकल्प (यानी चुनाव)

अपना रिफण्ड प्राप्त करने के बाद वर्तमान पेन्शनर्स को मौका मिलेगा कि वे नीचे दिए गए एक, या उसमें से किसी सम्मिलित विकल्पों को चुनें:

विकल्प	कैसे कार्य होता है	फायदे
लम्प सम (पूरा पैसा)	• पेन्शनर को 1 मार्च, 2012 से पेन्शन वाली एक रकम प्राप्त होगी	• चुनाव करने का मौका मिलेगा कि इस पैसे को कैसे इस्तेमाल करें।
लाइफ पेन्शन	• निधन तक मासिक रूप से • दो प्रकार (i) इकहारा पेन्शन - पेन्शनर की मौत के बाद बन्द हो जाएगा और/या (ii) सम्मिलित पेन्शन - पेन्शनर की मौत के बाद शुरूआती तारीख से पैमंट पेन्शनर के पति या पत्नी को मिलना जारी रहेगा (कोई गैरकानूनी पति या पत्नी को नहीं) • 5 सालों की गारंटी	• सभी पेन्शन पैमंट पर कर या टेक्स लागू नहीं है • टोप-अप लागू है
टेर्म एन्विटी	• यह 5, 10 या 15 सालो वाला निर्धारित नियमित रूप से मिलने वाला मासिक पैमंट है • हर अवधि या टेर्म के लिए अलग दर • निर्धारित अवधि के अंत म पैमंट मिलने की गारंटी • अवधि की उम्र तक के पैमंट्स पर गारंटी	• लचीला • सभी पैमंट पर कर या टेक्स लागू नहीं है

नया लाइफ पेन्शन की दर

जैसा कि आप इन दरों में देखेंगे, जिन लोगों ने बाद में लाइफ पेन्शन प्राप्त करना चुना, उन्हें ज़्यादा दर या रेट प्राप्त हुए। दर नीचे तालिका में दी गई हैं :

उम्र	एक ही	सम्मिलित	उम्र	एक ही	सम्मिलित	उम्र	एक ही	सम्मिलित
55	8.7%	7.5%	**60**	9.6%	8.0%	**65**	10.8%	8.8%
56	8.9%	7.6%	**61**	9.8%	8.1%	**66**	11.1%	9.0%
57	9.0%	7.7%	**62**	10.0%	8.3%	**67**	11.4%	9.2%
58	9.2%	7.8%	**63**	10.3%	8.4%	**68**	11.7%	9.4%
59	9.4%	7.9%	**64**	10.5%	8.6%	**69**	12.1%	9.7%

Rates up to age 100 are also available

लाइफ पेन्शन प्रदान करने का कार्य कैसे होता है

जॉन साइके 55 वर्ष का हो रहा है और 23 मार्च, 2012 को वह रिटायर होगा। उनकी पेन्शन की प्रारम्भिक रकम $30.000 है। ऊपर की दर के आधार पर, जॉन की पेन्शन दर 8.7% होगी। इसलिए उसे हर साल $2,610 प्राप्त होगा ($217.50 प्रति महीना)। फण्ड इस पेन्शन की गारंटी प्रथम पाँच सालों के लिए देगा, मतलब अगर जॉन का इस अवधि के बीच निधन हो जाता है, तो फण्ड उसका बचा पैसा उसके मनोनीत किए गए व्यक्ति को प्रदान करेगा।

टेर्म एन्विटी दर

टेर्म एन्विटी के अन्तर्गत, जितना कम समय के लिए व्यक्ति एफ एन पी एफ के साथ रहता है, उतना ज़्यादा दर उसे प्राप्त होता है।

टेर्म	(अवधि) दर
5 वर्ष	21%
10 वर्ष	12%
15 वर्ष	9%

टेर्म एन्विटी प्रदान करने का कार्य कैसे होता है

जॉन साइके 55 वर्ष का हुआ और साल 2000 में वह रिटायर हुआ। उनकी पेन्शन वाली प्रारम्भिक रकम $30,000 थी और 1 मार्च 2012 से उन्होंने विचार किया कि इस पूरी रकम को वह 10 साल वाले टेर्म एन्विटी पर लगाएँगे।

ऊपर की दरों के आधार पर (जो बदल सकती हैं), जॉन की पेन्शन दर 12% होगी। इसलिए वह 10 सालों तक हर साल सिर्फ $3,600 प्राप्त करेगा ($300 प्रति महीना)। फण्ड इस पेन्शन की गारंटी, इस टेर्म या अवधि तक के लिए प्रदान करता है, मतलब इस 10 सालों की अवधि के अन्तर्गत अगर चार सालों में ही जॉन की मृत्यु हो जाती है, तो फण्ड बचा पैसा उसके द्वारा मनोनीत किए गए व्यक्ति को प्रदान करेगा।

टोप-अप का कार्य कैसे होगा?

टोप-अप उनके लिए होंगे, जो अपनी पूरी लम्प सम आमदनी लाइफ पेन्शन में लगा देंगे या फिर बदल देंगे। इनकी श्रेणियाँ इस प्रकार हैं॰

- ग्रुप ए: जो पेन्शनर्स $100 से नीचे का मासिक पेन्शन प्राप्त करते हैं, उन्हें नई पेन्शन दर के तहत $100 प्राप्त होंगे। इनमें से कुछ पेन्शनर्स वर्तमान में कम से कम $5 प्रति महीना प्राप्त करते हैं।
- ग्रुप बी: वे पेन्शनर्स जिनकी आमदनी $100 से $300 प्रति महीना होती हैं, उनकी पेन्शन आमदनी को सुरक्षा प्राप्त रहेगी और वे उस रकम को प्राप्त करना जारी रखेंगे जो वे वर्तमान में प्राप्त कर रहे हैं।
- ग्रुप सी: जो $300 प्रति महीना से ऊपर प्राप्त करते हैं, उन्हें दो उच्च विकल्प (चुनाव) प्रदान किए जाएँगे- या तो वे $300 प्रति महीना वाला नया पेन्शन विकल्प चुनें, या फिर नए लाइफ पेन्शन की खरीद पर $10,000 तक के अपने रिफण्ड पर 25 प्रतिशत टोप-अप प्राप्त करें।

टोप-अप का कार्य कैसे होगा?

श्रेणी 1

पेन्शनर ए जब 2007 में रिटायर हुआ तो उसके एफ एन पी एफ अकाउण्ट में $6,000 था जिसके पेन्शन पर 16% कोन्वेंशन दर लागू था। वह फिलहाल 60 वर्ष का है और $80.00 प्रति महीने प्राप्त कर रहा है। वह अब अपना पूरा लम्प सम रिफण्ड की अर्ज़ी लगाना चाहता है ताकि वह एक नया लाइफ पेन्शन ले सके।

कदम 1: इकहारा/एक ही पेन्शन
कदम 2: उम्र 60; दर 9.6%
कदम 3: 1 मार्च, 2012 से मूल्य नई पेन्शन दर के आधार पर निर्धारित होगा।

निर्धारणकार्य या केल्क्यूलेशन इस प्रकार होगा:

- $6,000 का 9.6% =$576.00 प्रति वर्ष
- $48.00 प्रति महीना उपलब्ध
- $52.00 वाली टोप-अप रकम जुड़ने के कारण पेन्शनर ए का नया मासिक पेन्शन आय $100 हो जाएगा।

श्रेणी 2

पेन्शनर बी जब 2007 में रिटायर हुआ तो उसके एफ एन पी एफ अकाउण्ट में $21,000 था जिसके इकहारा पेन्शन पर 16% कोर्न्वेशन दर लागू था। वह फिलहाल 59 वर्ष का है और $280.00 प्रति महीने प्राप्त कर रहा है। वह अब अपना पूरा लम्प सम रिफण्ड की अर्ज़ी लगाना चाहता है ताकि वह एक नया लाइफ पेन्शन ले सके।

कदम 1: इकहारा पेन्शन
कदम 2: उम्र 59; दर 9.4%
कदम 3: 1 मार्च, 2012 से मूल्य नई पेन्शन दर के आधार पर निर्धारित होगा।

निर्धारणकार्य इस प्रकार होगा:
- $21,000 का 9.4% = $1,974 प्रति वर्ष
- $164.50 प्रति महीना उपलब्ध
- $115.50 वाली टोप-अप रकम जुड़ने के कारण पेन्शनर बी का नया मासिक पेन्शन आय $280 हो जाएगा (उसका वर्तमान मासिक पेन्शन)

श्रेणी 3

पेन्शनर सीजो 80 वर्ष का है, जब 1989 में रिटायर हुआ तो उसके एफ एन पी एफ अकाउण्ट में $19,200 था जिसके पेन्शन पर 25% कोर्न्वेशन दर लागू था। वह फिलहाल $400.00 प्रति महीने पेन्शन प्राप्त कर रहा है। वह अब अपना पूरा लम्प सम रिफण्ड की अर्ज़ी लगाना चाहता है ताकि वह एक नया लाइफ पेन्शन ले सके।

कदम 1: इकहारा पेन्शन
कदम 2: उम्र 80; दर 16.9%
कदम 3: 1 मार्च, 2012 से मूल्य नई पेन्शन दर के आधार पर निर्धारित होगा।

निर्धारणकार्य इस प्रकार होगा:
- $19,200 का 16.9% = $3,244.80 प्रति वर्ष
- $270.40 प्रति महीना उपलब्ध
- $52.00 वाली टोप-अप रकम जुड़ने के कारण पेन्शनर ए का नया मासिक पेन्शन आय $100 हो जाएगा।

टोप-अप फायदों के दो विकल्प है

विकल्प 1:
- $29.60 वाली टोप-अप रकम जुड़ने के कारण पेन्शनर सी का नया मासिक पेन्शन आय $300 हो जाएगा

विकल्प 2:
- टोप-अप + पी ए (19,200) का 25% जो $10,000 तक सीमित है = $4,800
- वार्षिक पेन्शन = $4,200 प्रति वर्ष

मासिक पेन्शन = $350 प्रति महीना

टोप-अप पर जो दर लागू हैं, उनपर वास्तविक परीक्षण हुए हैं, लेकिन नई पेन्शन दर की तरह इनपर 5 वर्षों की गारंटी शामिल नहीं है (मतलब यह कि आपके मासिक पेन्शन के टोप-अप हिस्से की कोई गारंटी नहीं है)।

चुनने वाले पेन्शन विकल्प

(अ) इकहारा लाइफ पेन्शन
(आ) जोइंट या सम्मिलित लाइफ पेन्शन
(इ) इकहारा लाइफ पेन्शन का एक भाग, सम्मिलित लाइफ पेन्शन का एक भाग
(ई) लम्प सम का एक हिस्सा, इकहारा लाइफ पेन्शन का एक हिस्सा
(उ) लम्प सम का एक हिस्सा, जोइंट लाइफ पेन्शन का एक हिस्सा
(ऊ) लम्प सम का एक हिस्सा, इकहारा लाइफ पेन्शन का एक हिस्सा, जोइंट लाइफ पेन्शन का एक हिस्सा
(ए) पूरा लम्प सम
(ऐ) 5 वर्ष, 10 वर्ष या 15 वर्ष के लिए टर्म एन्विटी
(ओ) लम्प सम का एक हिस्सा, टर्म एन्विटी का एक हिस्सा
(औ) लाइफ का एक हिस्सा, टर्म एन्विटी का एक हिस्सा
(अं) लम्प सम का एक हिस्सा, लाइफ पेन्शन का एक हिस्सा, टर्म एन्विटी का एक हिस्सा

लाइफ पेन्शन, टेर्म एन्विटी और लम्प सम को साथ लेकर दिए जाने वाले अन्य विकल्प भी उपलब्ध हैं ।

हमारे पेन्शनर्स के अगले कदम

1 मार्च, 2012 से पहले देश के सभी पेन्शनरों को एक पेर्सनल एफ एन पी एफ काउन्सिलर से मिलकर अपने अकाउण्ट की पुष्टि करके अपने रिफण्ड प्राप्त करनी होगी। ये काउन्सिलर एफ एन पी एफ की कोई भी एजेन्सी या शाखा में रहेंगे।

जब आप काउन्सिलर से मिलने जाएँ, तो कृपया निम्न कागज़ात लाएँ:
- एफ एन पी एफ पेन्शन आइडेन्टिफिकेशन कार्ड या एफ एन पी एफ का मेम्बरशिप कार्ड
- एफ एन पी एफ आई डी न होने पर, पासपोर्ट या ड्रायवर्स लाइसेन्स
- बेर्थ सेटिफिकट (जन्म पत्रि)
- मेरिज सर्टिफिकट (महिला पेन्शनर्स जिन्होंने शादी के बाद अपना नाम बदल लिया है)
- डेथ सर्टिफिकट (सिर्फ वे पेन्शनर, जो जोइंट पेन्शन विकल्प के ज़रिए अपने पति/पत्नी के निधन के बाद स्कीम के लिए क्वालिफाय हुए)।
- आपके मनोनीत किए गए व्यक्ति के लिए जन्म पत्रि और दो पासपोर्ट फोटो की ज़रूरत है।