

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Що таке недержавне пенсійне забезпечення?

Недержавне пенсійне забезпечення - це ефективний фінансовий інструмент, ціллю якого є забезпечення високого рівня життя людей в період їх пенсійного віку, забезпечення соціальної захищеності та надання гарантій стабільного доходу, що досягається шляхом добровільного накопичення грошових коштів на індивідуальних пенсійних рахунках, відкритих учасникам недержавного пенсійного фонду за рахунок пенсійних внесків та нарахованого на дані внески інвестиційного прибутку.

Що таке Недержавний пенсійний фонд?

Недержавний пенсійний фонд - це неприбуткова організація, яка функціонує та здійснює свою діяльність відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» (далі Закон), виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників недержавного пенсійного фонду, інвестування пенсійних внесків з ціллю отримання інвестиційного прибутку, а також здійснення пенсійних виплат учасникам.

Як функціонує система недержавного пенсійного забезпечення?

Для забезпечення оптимальної діяльності Недержавного пенсійного фонду відповідно до законодавства створена спеціальна інфраструктура, яка включає в себе наступні компанії:

| Компанія | Функції |
|--------------------------------|---|
| Адміністратор НПФ | <ul style="list-style-type: none"> укладення та ведення пенсійних контрактів; відкриття та ведення пенсійних рахунків учасників фонду; облік пенсійних внесків; нарахування інвестиційного прибутку на пенсійні рахунки учасників; розрахунок та здійснення пенсійних виплат; формування та надання звітності фонду перед державними органами, учасниками фонду, контрагентами. |
| Компанія з управління активами | <ul style="list-style-type: none"> інвестування активів фонду у відповідності із законодавством та інвестиційною декларацією; облік та надання інформації про склад та доходність активів фонду. |
| Банк-зберігач | <ul style="list-style-type: none"> розрахунково-касове обслуговування всіх операцій за поточними рахунками пенсійного фонду; депозитарне обслуговування операцій фонду з цінними паперами; контроль за дотриманням КУА закону та інвестиційної декларації НПФ; підтвердження інформації КУА про склад та доходність активів фонду. |

Що таке пенсійні внески?

Пенсійні внески - це грошові кошти, які сплачуються вкладниками недержавного пенсійного фонду на користь учасника недержавного пенсійного фонду на добровільних засадах в розмірі та порядку, який визначається сторонами та фіксується в пенсійному контракті, - двосторонньому договорі між сторонами, у відповідності з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника. Передбачені у пенсійному контракті розміри пенсійних внесків можуть змінюватись у відповідності до умов обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків за пенсійними схемами не обмежується. Для здійснення пенсійних внесків кожний вкладник має право укласти один або декілька пенсійних контрактів.

За рахунок чого виникає інвестиційний дохід?

Сукупний прибуток від інвестування активів недержавного пенсійного фонду складається з:

- прибутку від здійснення операцій з активами недержавного пенсійного фонду;
- пасивного доходу, отриманого на активи недержавного пенсійного фонду (проценти, які нараховуються та виплачуються на грошові кошти, розміщені на депозитних банківських рахунках, прибуток, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду, які розміщені в цінних паперах).

Розподіл прибутку між учасниками фонду здійснюється пропорційно сумах, які відображені на їх індивідуальних пенсійних рахунках, на дату здійснення розподілу. Облік частин прибутку, який належить учасникам недержавного пенсійного фонду, здійснюється адміністратором на індивідуальні пенсійні рахунки.

Куди можуть бути інвестовані пенсійні активи?

| <i>Фінансовий інструмент</i> | <i>Максимальна частка в загальній вартості активів фонду, %</i> |
|--|---|
| банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків | 40, але не більше 10 в одному банку |
| банківські метали | 10 |
| цінні папери, погашення за якими гарантовано Кабінетом міністрів України | 50 |
| цінні папери, погашення за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, і облігації місцевих запозичень | 20 |
| облігації українських емітентів | 40 |
| акції українських емітентів | 40 |
| цінні папери іноземних емітентів | 20 |
| іпотечні цінні папери | 40 |
| об'єкти нерухомості | 10 |
| цінні папери одного емітента (крім цінних паперів, погашення яких гарантовано Кабінетом міністрів України) | 5 |

Як здійснюється пенсійна виплата?

Учасники недержавного пенсійного фонду можуть отримувати такі види пенсійних виплат:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата.

Пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата сплачується учаснику недержавного пенсійного фонду адміністратором від імені даного недержавного пенсійного фонду.

Пенсійні виплати здійснюються учаснику або його спадкоємцям в грошовій формі за рахунок пенсійних коштів, які накопичені в недержавному пенсійному фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника, за умови отримання права на недержавну (додаткову) пенсію у відповідності з діючим законодавством України.

Від чого залежить розмір додаткової пенсії?

За рахунок пенсійних внесків в недержавний пенсійний фонд незначної частини заробітної плати протягом тривалого проміжку часу можна забезпечити собі стабільний додатковий прибуток, який буде забезпечуватись за рахунок пенсійних виплат з недержавного пенсійного фонду.

При формуванні пенсійних накопичень важливе значення має період накопичення, а не сума періодичних внесків, оскільки отриманий інвестиційний дохід постійно реінвестується, навіть в період здійснення пенсійних виплат.

Приклад

Приклад:*

1. Щомісячна заробітна плата - **1 000 гривень**
2. Щомісячний пенсійний внесок - **100 гривень** або **10 %** від заробітної плати
3. Орієнтовний інвестиційний дохід (без урахування інфляції) - **15 %**
4. Період щомісячних пенсійних виплат на строк - **10 років**
5. Реінвестування інвестиційного доходу - **щомісяця**

| <i>Період накопичення</i> | <i>10 років</i> | <i>20 років</i> | <i>30 років</i> | <i>40 років</i> |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Сума пенсійних внесків за період накопичення, гривень | 12 000 | 24 000 | 36 000 | 48 000 |
| Орієнтовний інвестиційний дохід, гривень | 14 444 | 109 020 | 528 182 | 2 260 470 |
| Пенсійні накопичення (внески + інвестиційний дохід), гривень | 26 444 | 133 020 | 564 182 | 2 308 470 |
| Щомісячна пенсія, гривень | 220 | 1 109 | 4 702 | 19 237 |
| Відношення щомісячної пенсії до заробітної плати | 22% | 110% | 470% | 1923% |

* Зазначений розрахунок є виключно демонстрацією взаємозв'язку між періодом накопичення та сумою можливих пенсійних накопичень у розрізі певних періодів, та не є прогнозом або гарантією росту доходів учасників недержавного пенсійного фонду.