

 **otp** Pension

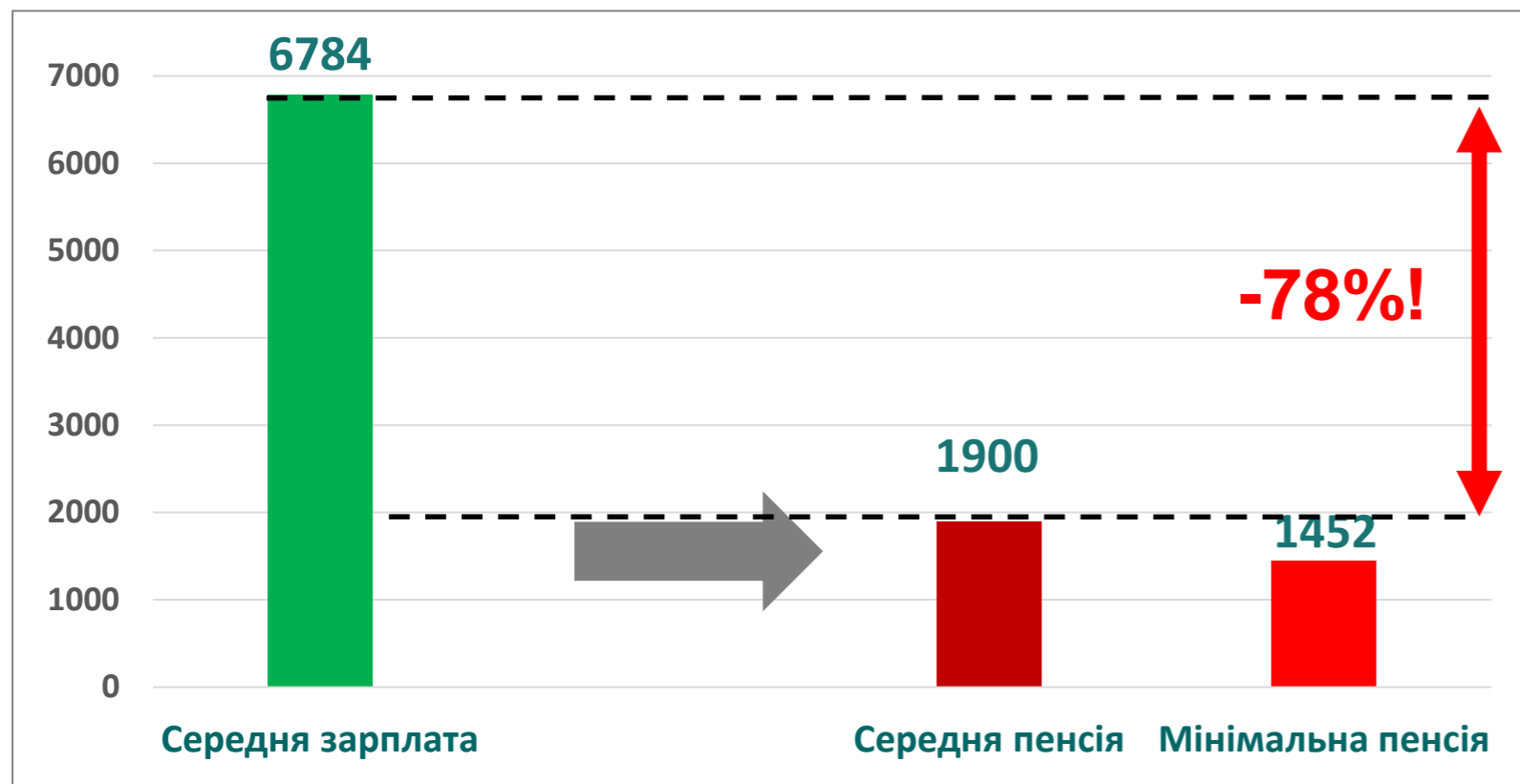


**МИШ
ЗНАЄМО,
ЧИ Є ЖИТТЯ
НА МАРСІ,
АЛЕ
НА ПЕНСІЇ
– ТОЧНО!**

	Державна пенсія		Недержавна пенсія
	Солідарна (I рівень)	Обов'язкова накопичувальна (II рівень, планується з 2019 року)	Добровільна накопичувальна (III рівень)
Принцип	Всі працюючі люди фінансують пенсії поточним пенсіонерам, жодного накопичення коштів не відбувається	Роботодавці перераховуватимуть кошти із зарплат працівників на індивідуальні пенсійні рахунки. Ці кошти зростатимуть завдяки інвестиційному прибутку.	Приватні особи та /чи компанії роблять добровільні внески на індивідуальні рахунки учасника. Активи учасника зростатимуть завдяки інвестиційному прибутку.
Суб'єкти	Пенсійний фонд України	Накопичувальний фонд / Недержавні пенсійні фонди	Недержавні пенсійні фонди
Джерело надходжень	- ЄСВ - Збори до ПФУ - Дотації з Держбюджету	2-7% від зарплати працівника (поступове зростання відрахувань протягом 5 років)	Індивідуальні та корпоративні внески
Характеристика	- Ріст кількості пенсіонерів та зменшення кількості робітників - Високі податки, збори - 50% дефіцит ПФУ (142 млрд. грн.) або 6% ВВП - Різке падіння доходів при виході на пенсію	- Для всіх людей непенсійного віку (люди, яким до пенсії залишилося менше 10 років, матимуть змогу відмовитися) - 5-7 млрд. грн. надходжень у перший рік	- Майбутня пенсія залежить від самого учасника (та/чи його роботодавця) – розміру та періодичності внесків

Державна vs недержавна пенсія

Доходи людини до та після виходу на державну пенсію



Діюча пенсійна система в Україні не дає можливості вести звичний спосіб життя після виходу на пенсію. «Пересічний українець» втрачає 78% місячного доходу – саме на стільки середня пенсія нижче за середню зарплату.

[Калькулятор державної пенсії](#)



Приклад накопичень та виплат у недержавному пенсійному фонді

Щомісячний внесок	Період накопичення	Внесена сума	Накопичена сума + дохід*	Період виплат	Виплачена сума	Середня щомісячна виплата
200 грн.	20 років	48 000	249 044	10 років	481 584	4 013
500 грн.		120 000	622 611		1 203 961	10 033

* При розрахунку використовувалася річна дохідність на рівні 14%, яка може кожного року як збільшуватися, так і зменшуватись.

У недержавному пенсійному забезпеченні розмір пенсії залежить від внесків на користь учасника, що робить він (та/або його роботодавець), та інвестиційного прибутку, що постійно нараховується на ці внески. Таким чином, у людини є можливість впливати на розмір майбутньої пенсії.

[Калькулятор недержавної пенсії](#)

Як це працює

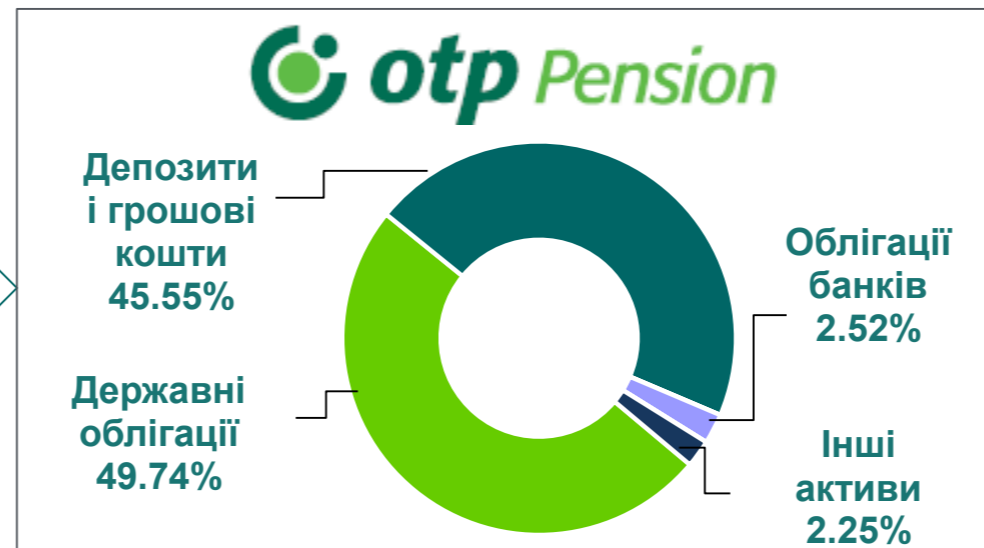
ОТП Пенсія – відкритий недержавний пенсійний фонд, що надає можливість надійно накопичувати та примножувати кошти для забезпечення додаткової недержавної пенсії.

Пенсійні внески здійснюються вкладником та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника. Внесені кошти інвестуються в фінансові інструменти, що генерують інвестиційний прибуток. Після досягнення пенсійного віку, учасник отримує додаткову недержавну пенсію. Впродовж періоду пенсійних виплат залишок коштів продовжує приносити прибуток.

Корпоративна пенсійна програма є дієвим довгостроковим мотиваційним інструментом, що передбачає накопичення підприємствами – вкладниками додаткових пенсійних коштів на користь співробітників. Для підприємства – це спосіб додаткової мотивації працівників, а для співробітника – джерело майбутнього доходу у вигляді недержавної пенсії.



Внески



Виплати



Надійні обслуговуючі компанії

Управління активами	Зберігання активів	Адміністрування фонду
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» 	АТ «УкрСиббанк» 	ТОВ «Адміністратор пенсійного фонду «Центр персоналізованого обліку»

11 кадрових переваг

- ✓ Довгострокове матеріальне стимулювання
- ✓ Унікальна мотивація - перевага на ринку праці
- ✓ Підвищення лояльності - зниження плинності кваліфікованих кадрів
- ✓ Покращення соціального іміджу компанії
- ✓ Безкоштовне та швидке впровадження
- ✓ Моделювання принципу внесків згідно HR-цілей (стаж, посада, досягнення...)
- ✓ Відсутність обов'язкових внесків та їхньої періодичності
- ✓ Відсутність податків та зборів
- ✓ Можлива участь за будь-якого стану здоров'я, віку, громадянства...
- ✓ Універсальність послуг в будь-якому регіоні
- ✓ Гідні умови життя співробітників на пенсії



Внески відносяться до валових витрат



Немає ЄСВ – внески не відносяться до фонду оплати праці

(Податковий кодекс України, 141.6.2)



Немає ПДФО (якщо внески не більше 15% зарплати та 2,5 мін. зарплати (8 000 грн.))

(Податковий кодекс України, ст. 164.2.16)

Порівняння підвищення зарплати vs пенсійних внесків

	Зарплата	Внески
Загальні витрати на мотивацію	1 220 грн.	1 000 грн.
ЄСВ	22%	-
Розмір мотивації співробітника	1 000 грн.	1 000 грн.
ПДФО та військовий збір	18% + 1,5%	-
Фактична мотивація	805,00 грн.	1 000 грн.



- Недержавна пенсія не впливає на державну
- Всі кошти – приватна власність, що успадковується
- Можливість дострокової виплати через проблеми зі здоров'ям, інвалідністю, виїзд за кордон
- Можливість переведення коштів в інший фонд
- Сам визначає пенсійний вік (не раніше 10 років до офіційного – з 50 років)
- Сам визначає строк та періодичність виплат (не менше 10 років)
- Можливість одноразової виплати при невеликій сумі накопичень (<82 380 грн.)
- Пільгове оподаткування при виплатах, відсутність податків для певних категорій учасників
- Онлайн доступ до рахунку, SMS про внески та стан, портфель та аналітика, річні виписки



- Законодавчі вимоги щодо диверсифікації коштів фонду та надійності інструментів
- Консервативна інвестиційна стратегія фонду для захисту коштів від інфляції
- Розміщення частини активів у валютні інструменти для захисту пенсійних коштів від девальвації
- Фонд – некомерційна організація та не може бути визнана банкрутом
- Розподілення функцій управління, зберігання та обліку коштів
- Взаємний контроль обслуговуючих компаній та майнова відповідальність через порушення
- Облік активів фонду окремо від активів обслуговуючих компаній
- Можливість заміни обслуговуючої компанії
- Державний контроль за діяльністю фонду, ліцензування обслуговуючих компаній, кваліфікаційні вимоги до співробітників та членів Ради фонду, незалежний аудит

Доступ до пенсійного рахунку

- Щоденний онлайн доступ до інформації про рахунок
- Безкоштовна щомісячна SMS розсилка про внески та стан рахунку
- Щомісячні звіти про діяльність фонду на сайті
- Щорічна виписка про стан рахунку та результати роботи за рік



Податки при виплатах

Виплати на визначений строк	Одноразова пенсійна виплата
60% виплати оподатковується ПДФО (18%).	100% виплати оподатковується ПДФО (18%).
Військовий збір – 1,5%.	
Не сплачують податки: <ul style="list-style-type: none"> • учасник старше 70 років • учасник-інвалід I групи • спадкоємець I ступеню споріднення • неповнолітній учасник 	

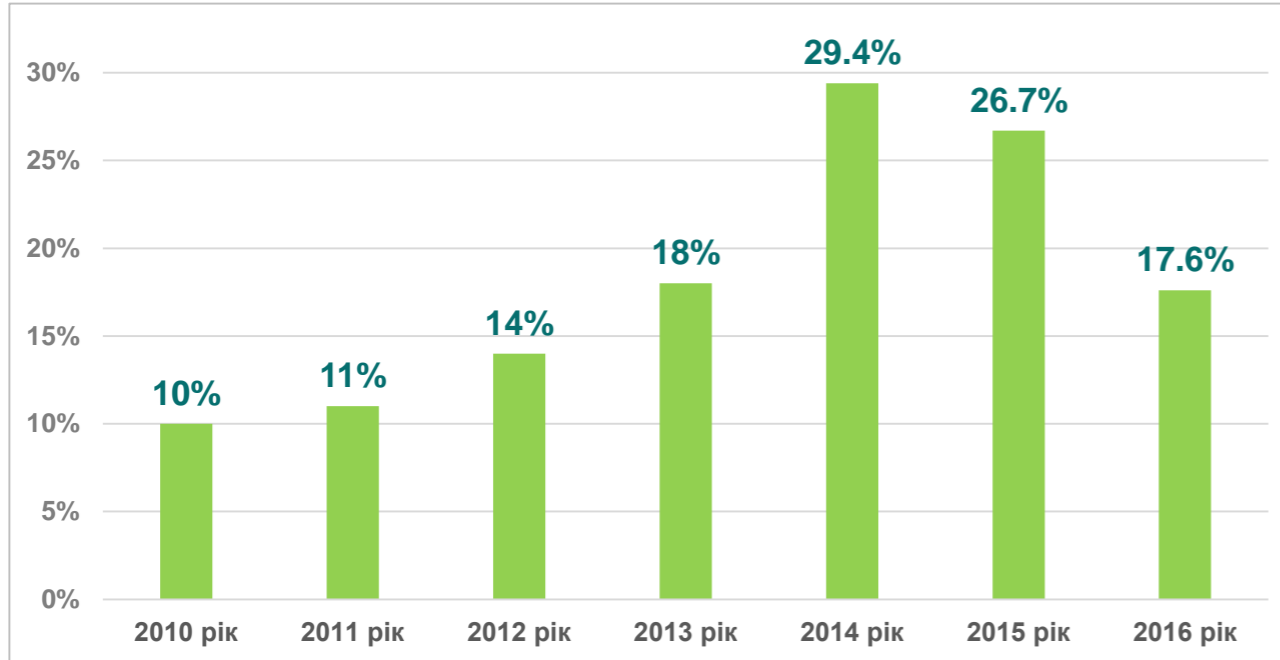


Результати діяльності

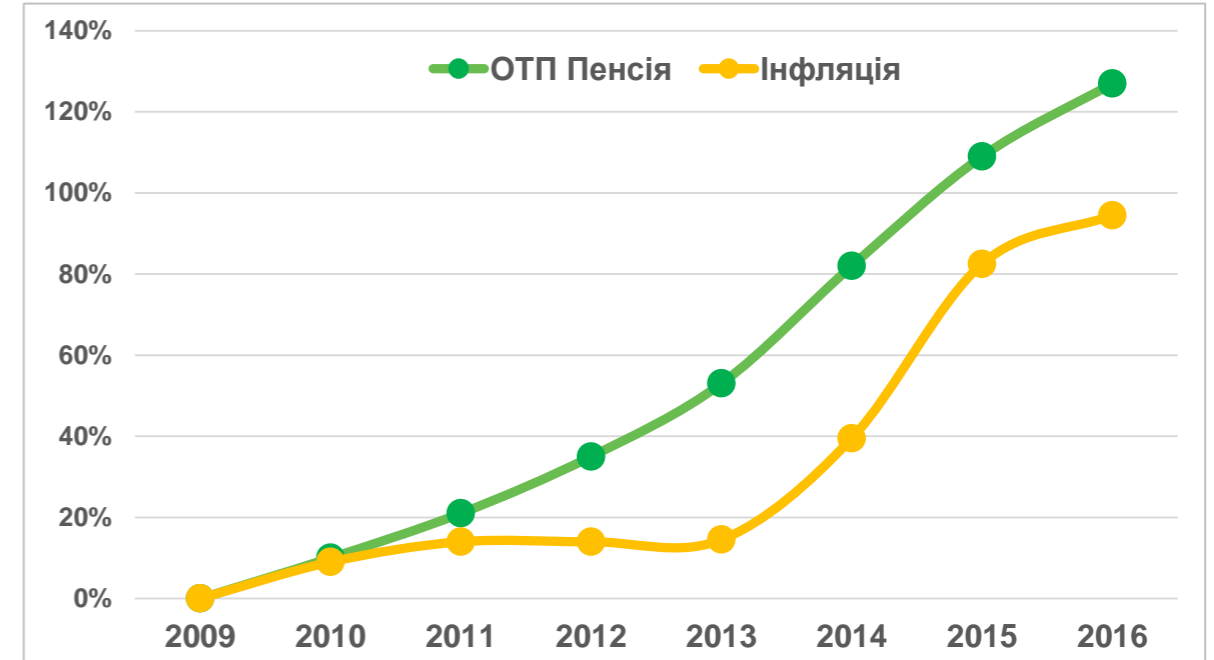


Від свого заснування у 2009 році «ОТП Пенсія» постійно очолює різноманітні рейтинги, демонструючи високі результати роботи. Наразі фонд входить в ТОП-3 найбільших відкритих пенсійних фондів України та є одним з лідерів за інвестиційним доходом, сумою пенсійних внесків та переведень з інших фондів.

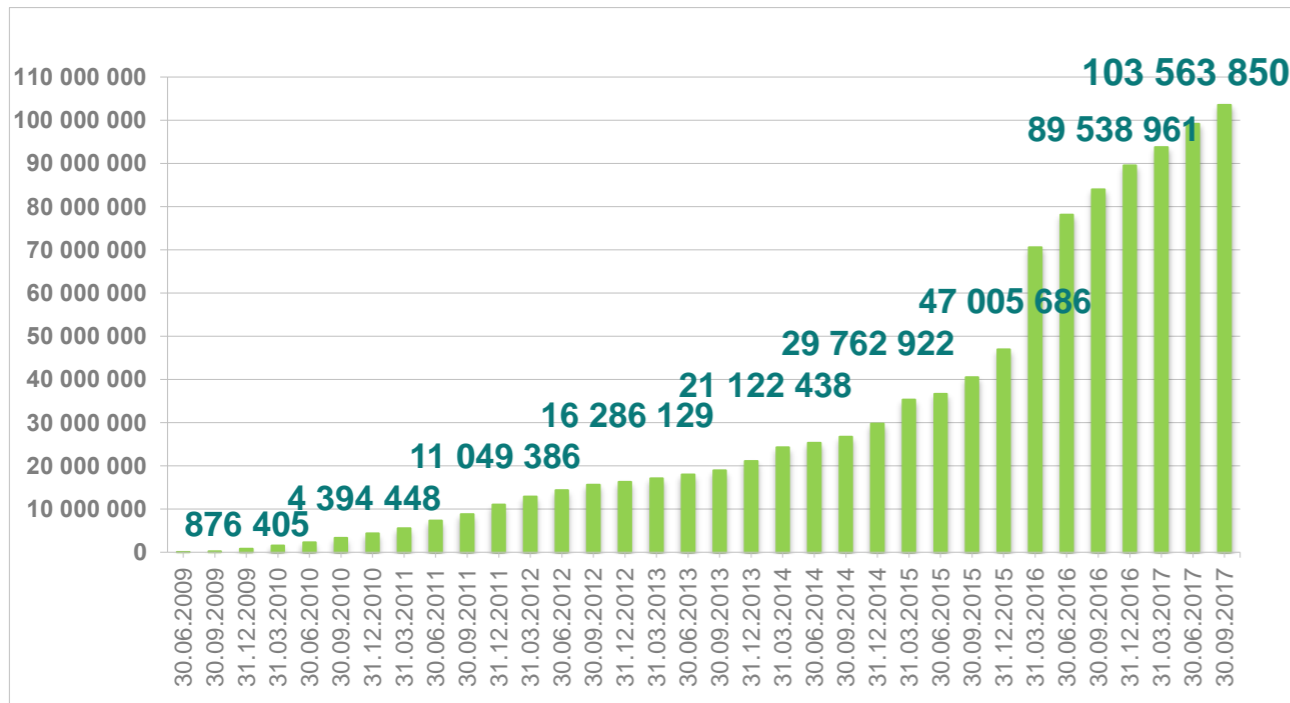
Дохідність, % річних



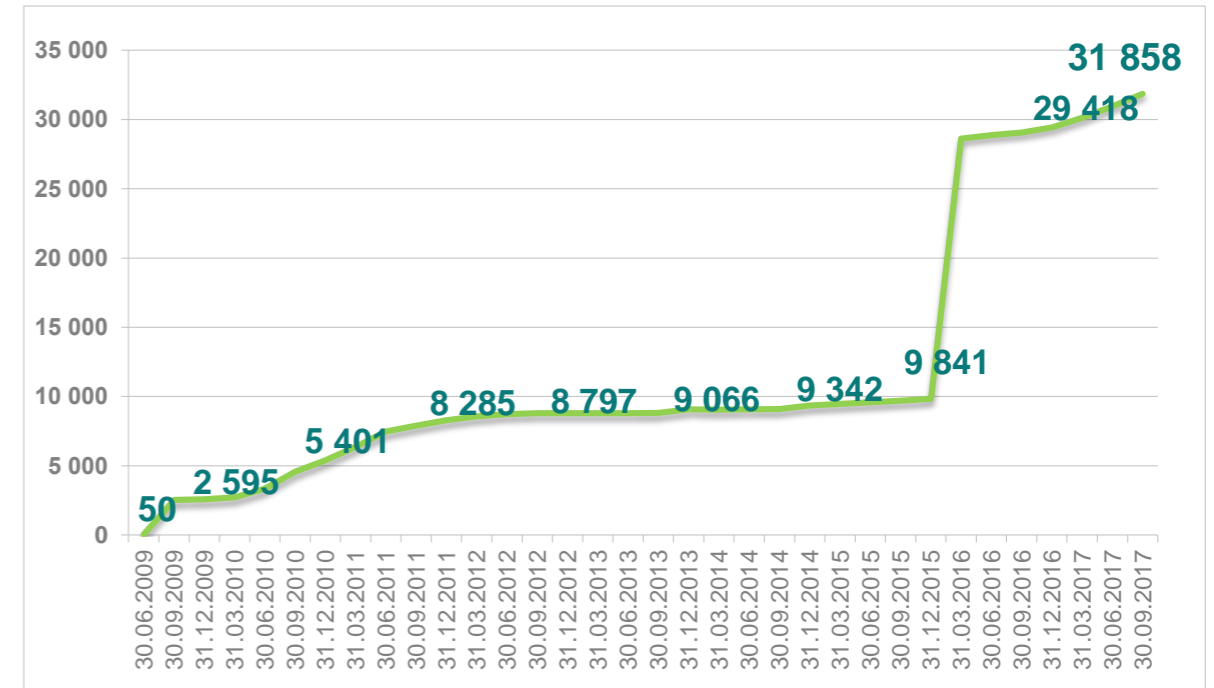
Дохідність фонду та інфляція



Динаміка вартості активів, грн



Динаміка кількості учасників



Рейтинг за активами

	Фонд	Активи (млн. грн.)
1	НБУ (корпоративний)	1 113.90
2	УкрЕксім (корпоративний)	194.61
3	Емеріт	145.03
4	ПриватФонд	109.23
5	ОТП Пенсія	103.56
6	Фармацевтичний	89.12
7	Енергетиків (професійний)	85.04
8	Всі	57.93
9	Україна	53.19
10	УкрПенсФонд	39.22
11	Магістраль (професійний)	35.01
12	СоцСтандарт	34.38
13	Ощадний	31.32
14	Причетність	27.76
15	Європа	27.27
16	СоцПерспектива	26.65
17	Династія	23.62
18	Арта	23.54
19	УкрПенсКапітал	14.58
20	Ніка	11.34

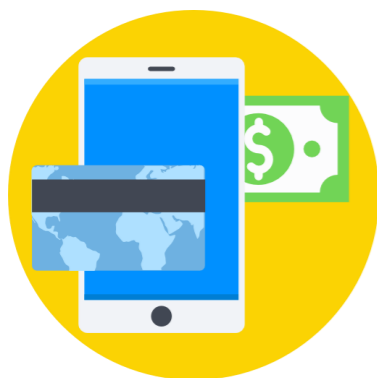
Рейтинг за кількістю учасників

	Фонд	Учасники
1	Магістраль (професійний)	326 476
2	Європа	133 637
3	Емеріт	71 579
4	Перший Національний	51 516
5	ПриватФонд	47 682
6	Ощадний	33 879
7	Енергетиків (професійний)	33 809
8	ОТП Пенсія	31 949
9	ЄвроВибір	18 456
10	СоцПерспектива	14 705
11	НБУ (корпоративний)	12 310
12	Династія	5 879
13	УкрЕксім (корпоративний)	5 513
14	Арта	5 185
15	Україна	4 661
16	Причетність	4 613
17	Соціальний Стандарт	4 356
18	Всі	4 174
19	Прикарпаття	2 963
20	Ніка	2 000



Документи для корпоративного контракту

- Витяг з ЄДРПОУ
- Копія протоколу/наказу про призначення керівника та головного бухгалтера, а також копії їхніх паспортів та кодів
- Інформація про систему оподаткування та банківські реквізити (лист у довільній формі з підписом керівника)
- Перелік працівників, які приймають участь у програмі, та копії їхніх паспортів та кодів



Здійснення внесків

- Складається перелік співробітників, на користь яких компанія робить внески
- Формується відомість персоніфікації з зазначенням суми, що сплачується на користь кожного співробітника
- Формується єдиний платіжний документ



Консультації

ТОВ «КУА «ОТП Капітал»
м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Д)
(044) 492 34 69
pension@otpbank.com.ua
www.otpcapital.com.ua

ТОВ «Адміністратор пенсійного фонду «ЦПО»
м. Київ, вул. Кирилівська, 40
(044) 537 66 57
info@acpo.com.ua
www.acpo.com.ua