

 **otp** Pension

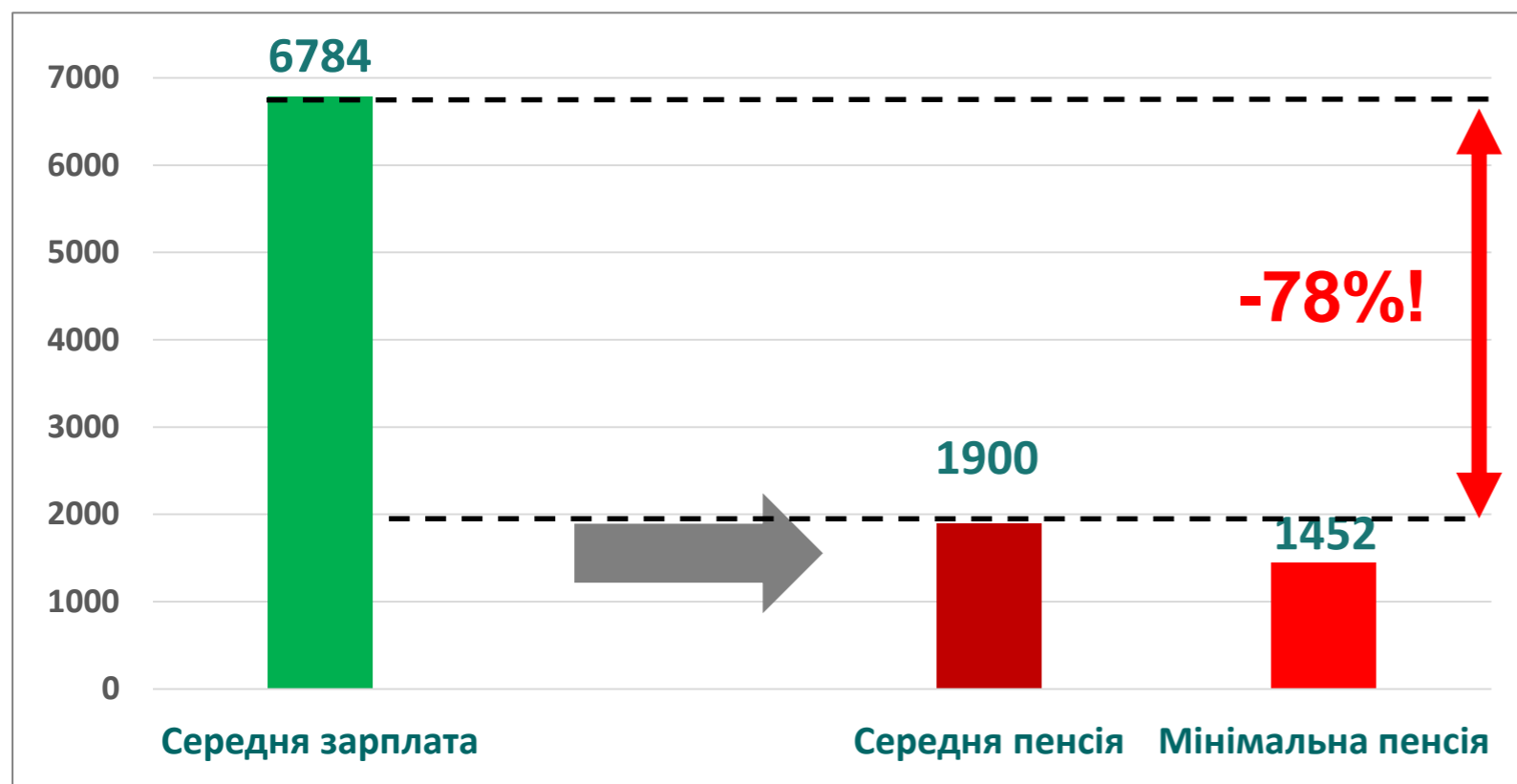


МИШ
ЗНАЄМО,
ЧИ Є ЖИТТЯ
НА МАРСІ,
АЛЕ
НА ПЕНСІЇ
– ТОЧНО!

	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

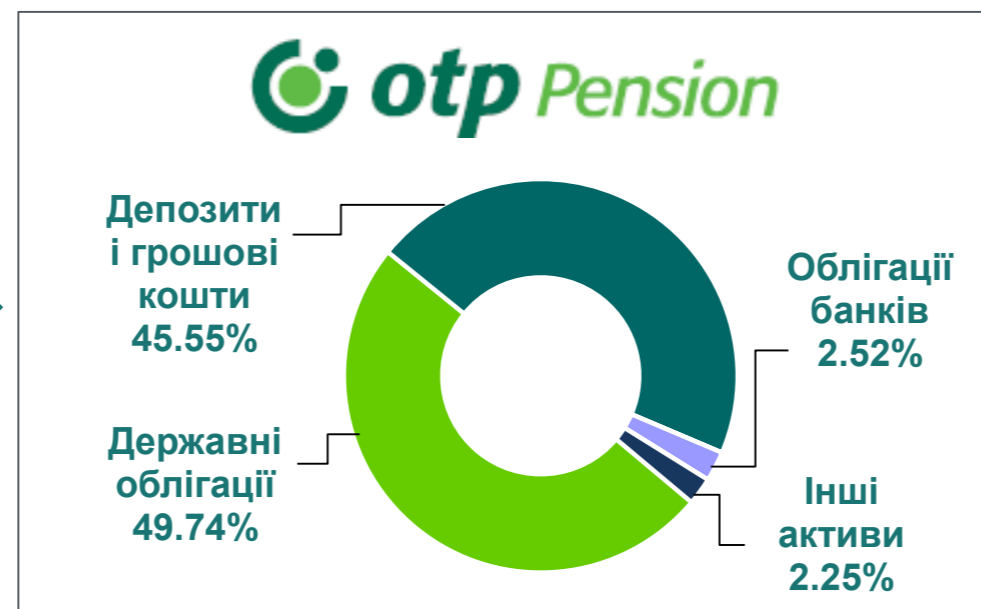
ОТП Пенсія – відкритий недержавний пенсійний фонд, що надає можливість надійно накопичувати та примножувати кошти для забезпечення додаткової недержавної пенсії.

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.

Компанії-роботодавці можуть також бути вкладниками додаткових пенсійних коштів на користь своїх співробітників. 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»



Внески

- Самі плануєте і впливаєте на розмір майбутньої пенсії
- Самі визначаєте розмір і періодичність внесків
- Немає мінімального терміну участі
- Немає обов'язкових платежів чи штрафів
- Всі накопичені кошти – Ваша приватна власність, що успадковується
- Можливість переведення накопичень в інший фонд
- Податкова знижка дозволяє повернути сплачений податок від суми внесків за рік



Виплати

- Пенсія не залежить від державної політики та демографічної ситуації
- Немає впливу на отримання державної пенсії
- Самі визначаєте пенсійний вік (не раніше 10 років до офіційного), зараз – з 50 років
- Самі визначаєте строк (не менше 10 років) та періодичність виплат
- Одноразова виплата при невеликій сумі накопичень (<82 380 грн.)
- Дострокове отримання коштів в разі проблем зі здоров'ям, інвалідністю, виїздом на ПМП за кордон
- Можливість переведення виплат в інший фонд
- Пільгове оподаткування виплат, відсутність податків для певних категорій учасників

Захист коштів та стан пенсійного рахунку



- 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



- 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

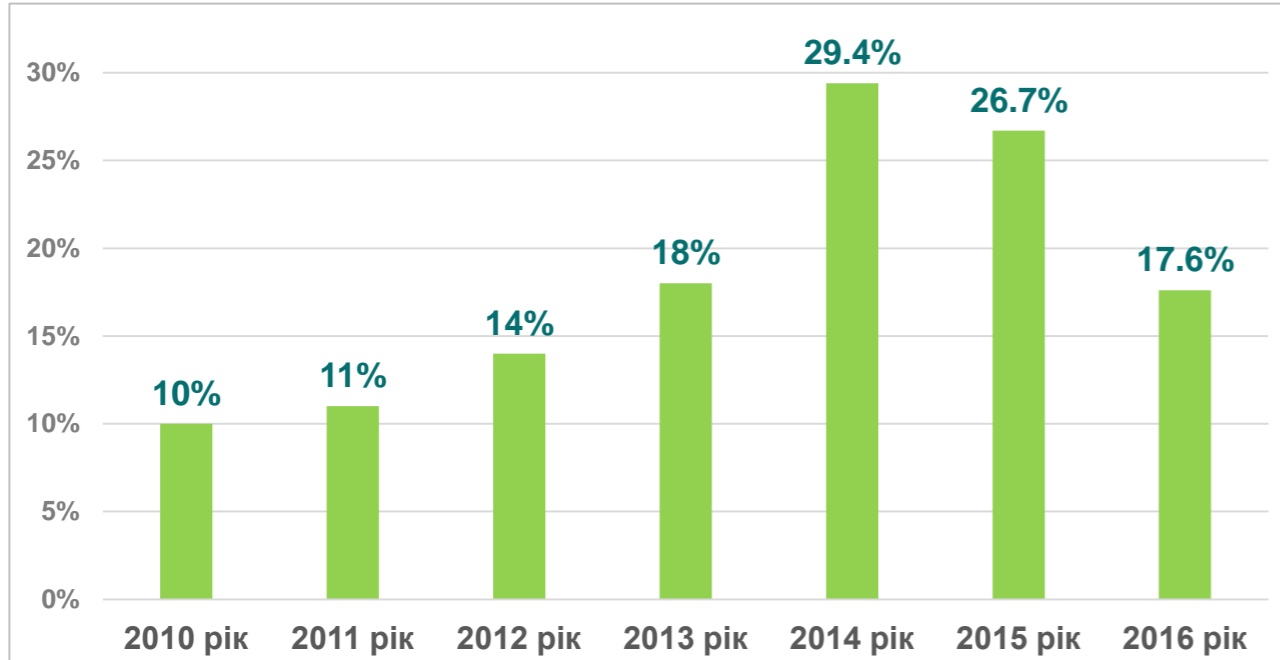


Внески та інвестиційний дохід	Виплати	
Не оподатковуються	Оподатковуються ПДФО	
<p>У період накопичення є можливість скористатися податковою знижкою та повернути сплачений ПДФО (18%) з суми внесків за попередній рік.</p> <p>Максимальна сума внесків, для якої застосовується знижка у 2017 р.: 26 880 грн. або 2 240 грн. в місяць</p>	Виплати на визначений строк	Одноразова пенсійна виплата
	Податок з 60% виплати: ПДФО + військовий збір (18+1,5%)	Податок з 100% виплати: ПДФО + військовий збір (18+1,5%).
	Не сплачують податки: учасник старше 70 років, учасник-інвалід I групи, спадкоємець I ступеню споріднення, неповнолітній учасник	

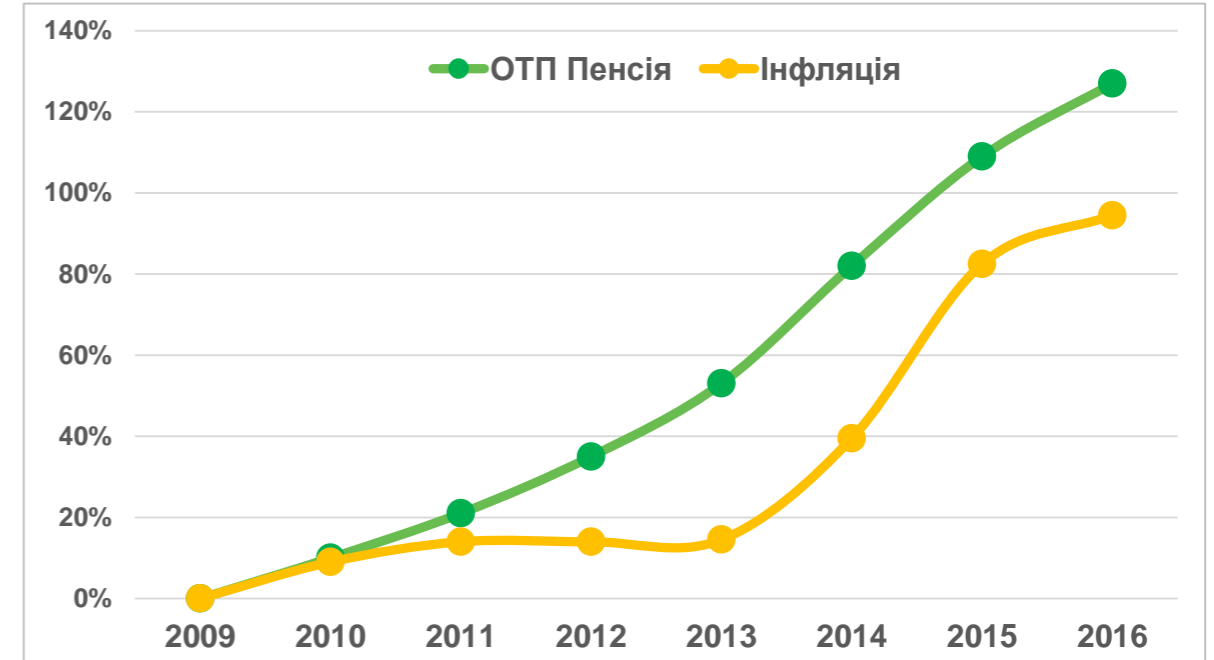
Результати діяльності

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.

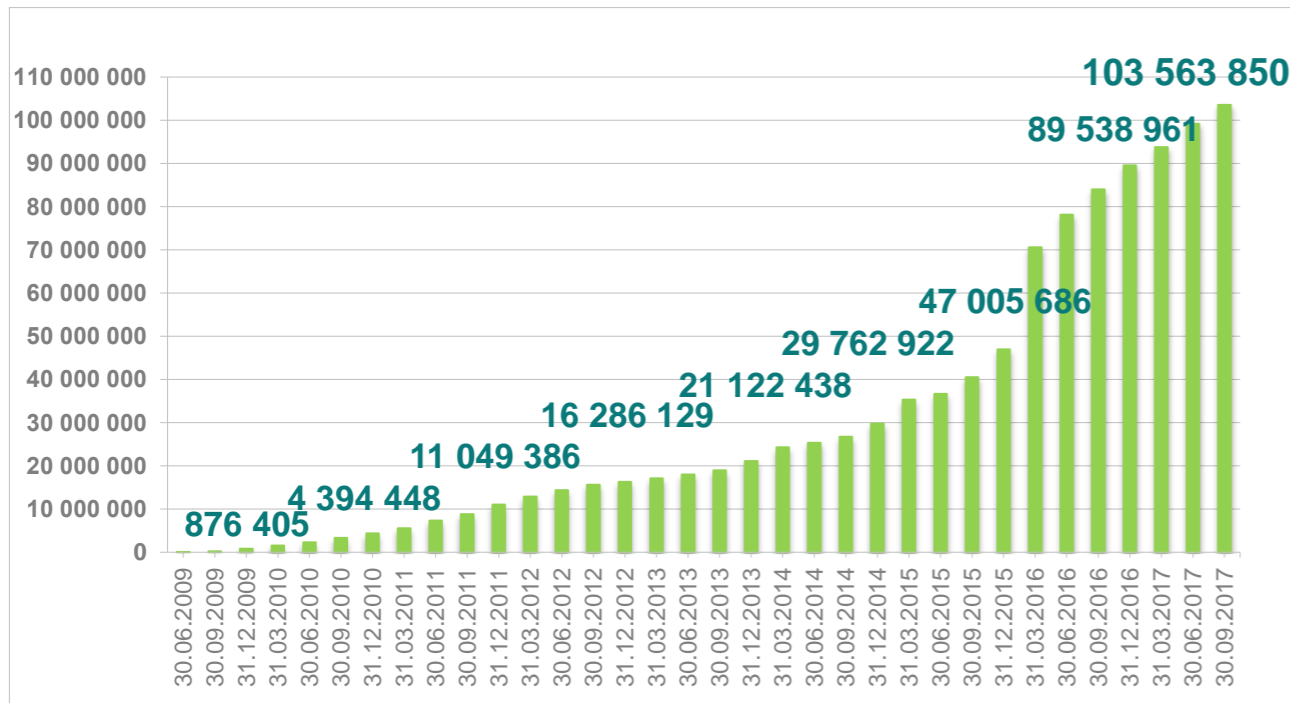
Дохідність, % річних



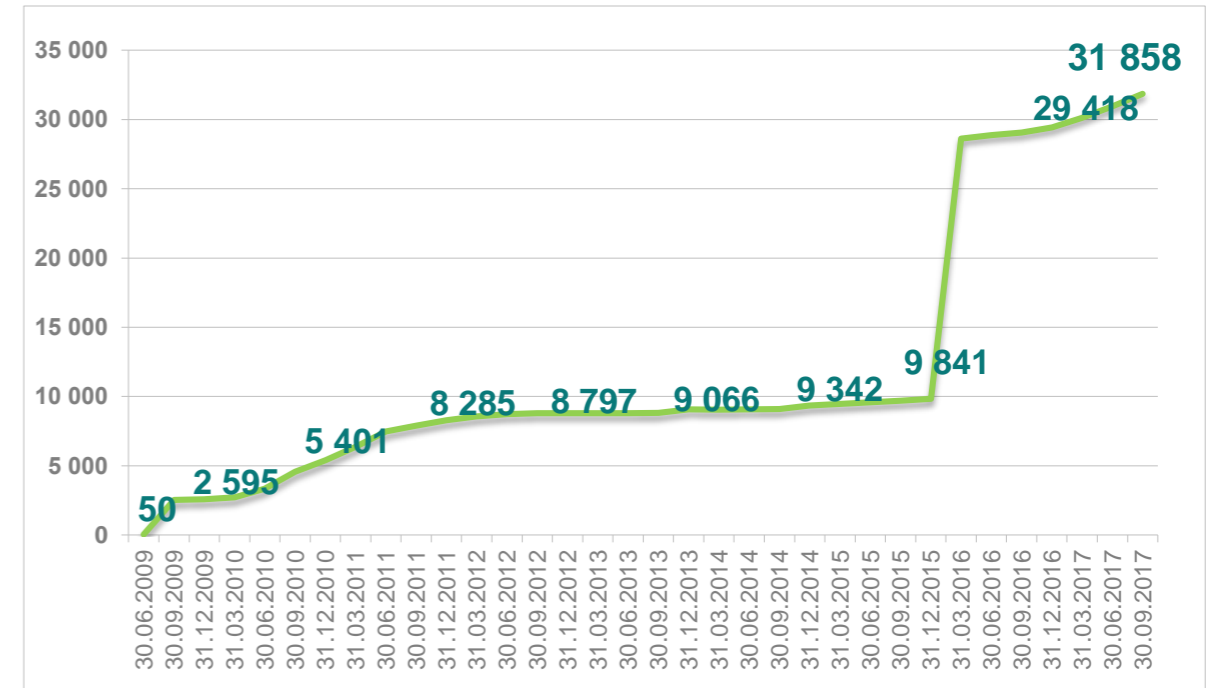
Дохідність фонду та інфляція



Динаміка вартості активів, грн



Динаміка кількості учасників



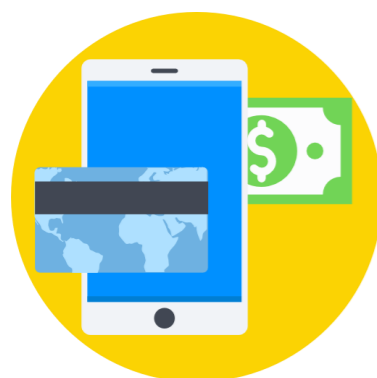


Документи для контракту

- Паспорт
- Ідентифікаційний номер

Для неповнолітніх:

- Свідоцтво про народження
- Ідентифікаційний номер



Як робити внески

- Безкоштовно у касі «ОТП Банку»
- Заява в бухгалтерію роботодавця на автоматичне перерахування з зарплати
- Договірне списання з банківського рахунку чи картки
- Регулярний платіж в OTP Smart чи в іншому інтернет-банкінгу



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