

Мені до пенсії недалеко. Чи встигну накопичити?

Ось деякі розрахунки.

Якщо роботодавець почне вносити до НПФ по 100 гривень на місяць за 30-річного працівника, то, беручи до уваги сьгоднішні реалії, при дохідності від інвестування активів на рівні 14% річних та з урахуванням інфляції у 10% сума пенсійних накопичень через 30 років сягне більше 150 тисяч гривень. (Зауважте, «чистими» - за мінусом оплати послуг усіх компаній, що обслуговують фонд).

Коли ж пенсійні накопичення починати з 50 років, то за тих же умов за 10 років сума буде майже вдесятеро меншою - близько 15 тисяч гривень.

Таким чином, поспішати варто. Треба пам'ятати, що накопичення в НПФ здійснюються за принципом складного відсотка. «Працюють» не тільки внески, а й кошти, що надійшли на рахунок учасника від інвестиційного доходу.

Увага! Наведені розрахунки є приблизними. Реальні умови, а отже, й дохідність НПФ можуть бути іншими.

Коли слід подумати про майбутню додаткову пенсію?

Тим, хто працює, - вже зараз, а учням, студентам - із початку трудової діяльності. Однак навіть наближення пенсії - не причина відмовлятися взагалі від участі у недержавному пенсійному забезпеченні.

Чи захищені мої пенсійні кошти від шахрайства?

Держава подбала і про це, законодавчо закріпивши суворий багатоступеневий контроль. Згідно із законом, діяльність кожного НПФ є прозорою; учасник може отримати необхідну інформацію про роботу фонду та про стан своїх накопичень. НПФ не може бути оголошений банкрутом.

Ще одним «ступенем захисту» є постійний нагляд з боку державних органів. Ефективність діяльності НПФ та адміністраторів контролює Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України, діяльність КУА та зберігачів - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку разом із Національним банком України.



Як дізнатися більше про НПФ?

Найкраще - зателефонувати на «Гарячу лінію» при Міністерстві праці та соціальної політики України: 8-800-500-39-20. У межах України дзвінки безплатні. Час роботи «Гарячої лінії» - у будні з 9 до 18 години.

Отримати відповіді на запитання з недержавного пенсійного забезпечення та загальнообов'язкового державного пенсійного страхування Ви можете в прямому ефірі під час телепередачі «Життя триває» (рубрика «Пенсійна реформа») за телефоном (044) 489-00-06, яка транслюється на Першому Національному каналі щочетверга з 11 до 12 години.

Чимало інформації є також у мережі Інтернет:

[HTTP://WWW.CAPITALMARKETS.KIEV.UA](http://www.capitalmarkets.kiev.ua)

[HTTP://WWW.PENSION.KIEV.UA](http://www.pension.kiev.ua)

[HTTP://WWW.MLSP.GOV.UA](http://www.mlsp.gov.ua)

[HTTP://WWW.DFP.GOV.UA](http://www.dfp.gov.ua)

[HTTP://WWW.PFU.GOV.UA](http://www.pfu.gov.ua)



Погоджено та схвалено

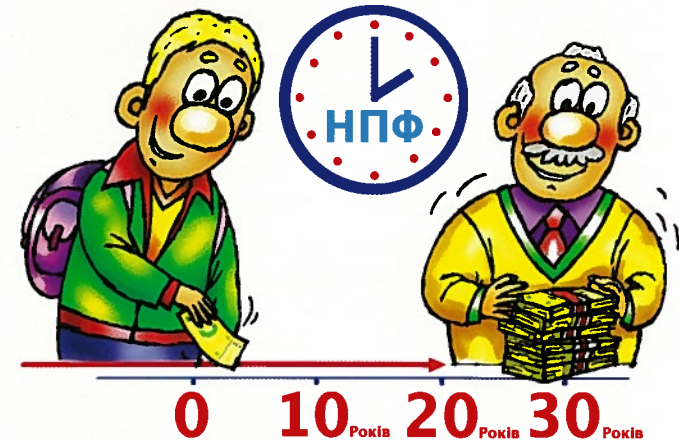
Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України

Підготовлено за сприяння



Проект розвитку ринків капіталу

Моя підтримка в старості



Про недержавні пенсійні фонди та додаткову пенсію

Цікаво, про що думав той, хто написав: «Медленно минуты уплывают в даль...»? Та вони ж мчать! Тільки-но святкували початок нового тисячоліття, а на календарі - 2007-й. Ще десять років - і пенсія...

Кажуть, на пенсії треба відпочивати, подорожувати і загалом сприймати життя з радістю. Сказали б іще, де для цих радощів набрати грошей, якщо я залишу роботу. Бачимо, як «розкошують» наші батьки на пенсію, що втричі менша від зарплати... Чи на кого не сподіватися і самому накопичити на додаткову пенсію? У недержавному пенсійному фонді? Про це, будь-ласка, докладніше...

Чому я маю стати учасником недержавного пенсійного фонду?

Бо недержавні пенсійні фонди (НПФ) - найкращий засіб для того, щоб людина, поки вона працює, накопичила кошти та забезпечила собі гідний рівень життя на пенсії. І що раніше я стану учасником одного з таких фондів, то більшу додаткову пенсію отримуватиму, вийшовши на заслужений відпочинок.

Додаткова пенсія - справа добровільна

Ухваливши у 2003 році Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення», Верховна Рада дала старт абсолютно новій системі - добровільного пенсійного забезпечення. Але це нове для нас доволі добре працює в десятках інших країн, і громадяни мають можливість заощаджувати чималі суми, як додаток до пенсії із державної системи.

Сплачувати внески до НПФ можна й за себе, і за членів сім'ї - приміром, батька чи маму. Нерідко такі платежі роблять і «просунуті» роботодавці на користь кожного з працівників.

Що таке НПФ і як він працює?

Недержавний пенсійний фонд - це неприбуткова організація, що створюється з метою накопичення пенсійних внесків на користь своїх учасників та здійснення пенсійних виплат. Жодною іншою діяльністю фонд займатися не має права.

На відміну від добре знайомих нам банків, НПФ ніколи не працює один.

Усією його «бухгалтерією» (тобто обліком учасників, веденням їхніх індивідуальних пенсійних рахунків) займається спеціалізована компанія - адміністратор НПФ.

Розумне інвестування пенсійних коштів - обов'язок іншого професіонала, компанії з управління активами (КУА). Головна її мета - отримувати інвестиційний дохід на користь учасників фонду.

Тому, аби зменшити ризики, пенсійні кошти вкладають не в один «кошик», а в різні: банківські депозити, акції, облігації, нерухомість. Правила такого інвестування чітко визначено законодавством України.

Перевіривши, чи дотримала КУА всіх вимог до інвестування, банк-зберігач здійснює перерахування пенсійних коштів та зберігає придбані за їх рахунок активи.

Така громіздка, на перший погляд, система забезпечує прозорість, створює умови для взаємного контролю між компаніями та запобігає зловживанням.

Які бувають недержавні пенсійні фонди?

НПФ бувають відкриті, корпоративні та професійні. Засновниками відкритих пенсійних фондів є юридичні, а учасниками - будь-які фізичні особи. Корпоративні пенсійні фонди створюють роботодавці виключно для своїх працівників.

Професійні пенсійні фонди засновуються об'єднаннями громадян чи юридичних осіб за професійною ознакою (наприклад, енергетиків, металургів тощо).



Чи вигідно стати учасником недержавного пенсійного фонду?

Вигідно, бо після виходу на заслужений відпочинок я отримуватиму не тільки призначену державою пенсію, а й додаткову, недержавну. За кілька десятиліть, поки працюю, я можу

накопичити в НПФ солідні кошти. Ці кошти є моєю власністю. З них мені щомісяця виплачуватимуть додаткову пенсію, а в разі, коли я не зможу нею користатися, гроші будуть успадковані.

Завдяки чому зростатимуть мої пенсійні накопичення?

Завдяки тому, що гроші «працюють».

Маючи непогану роботу, я можу робити періодичні внески до НПФ. Чи роботодавець робитиме їх на мою користь. До речі, і йому, і мені це вигідно - внески до НПФ у певних межах не оподатковуються. Як і кошти інших учасників, вони будуть інвестуватися і приносити інвестиційний дохід. Його сума розподілятиметься між учасниками фонду пропорційно сумам, відображеним на їхніх індивідуальних пенсійних рахунках. Тобто частинка цього доходу «впаде» і на мій рахунок.

До речі, в цьому й полягає відмінність між банком та НПФ. Банк «позичає» в мене гроші і повертає їх за якийсь час із певним відсотком. Цей відсоток наперед обумовлений, він не змінюється, навіть коли банк заробив значно більше, ніж очікувалося. Інша справа - НПФ, де між учасниками розподіляється весь інвестиційний дохід, за мінусом витрат на оплату послуг компаній, що обслуговують фонд. Ці компанії працюють за відсоток, що не може перевищувати встановлених державою нормативів.

Крім того, до НПФ можна сплачувати невеликі періодичні внески (приміром, щомісячні або щоквартальні). Тим часом, враховуючи невисокий рівень доходів більшості українців, досить складно враз знайти велику суму грошей для того, щоб покласти на депозит у банк під вигідний процент.

Як ще можна вплинути на розмір майбутньої додаткової пенсії?

Про два чинники ми вже сказали. Це - розмір щомісячного внеску та тривалість участі в НПФ. А коли з'ясується, що мій відкритий пенсійний фонд працює недостатньо ефективно, я маю право перевести свої кошти до іншого пенсійного фонду.