

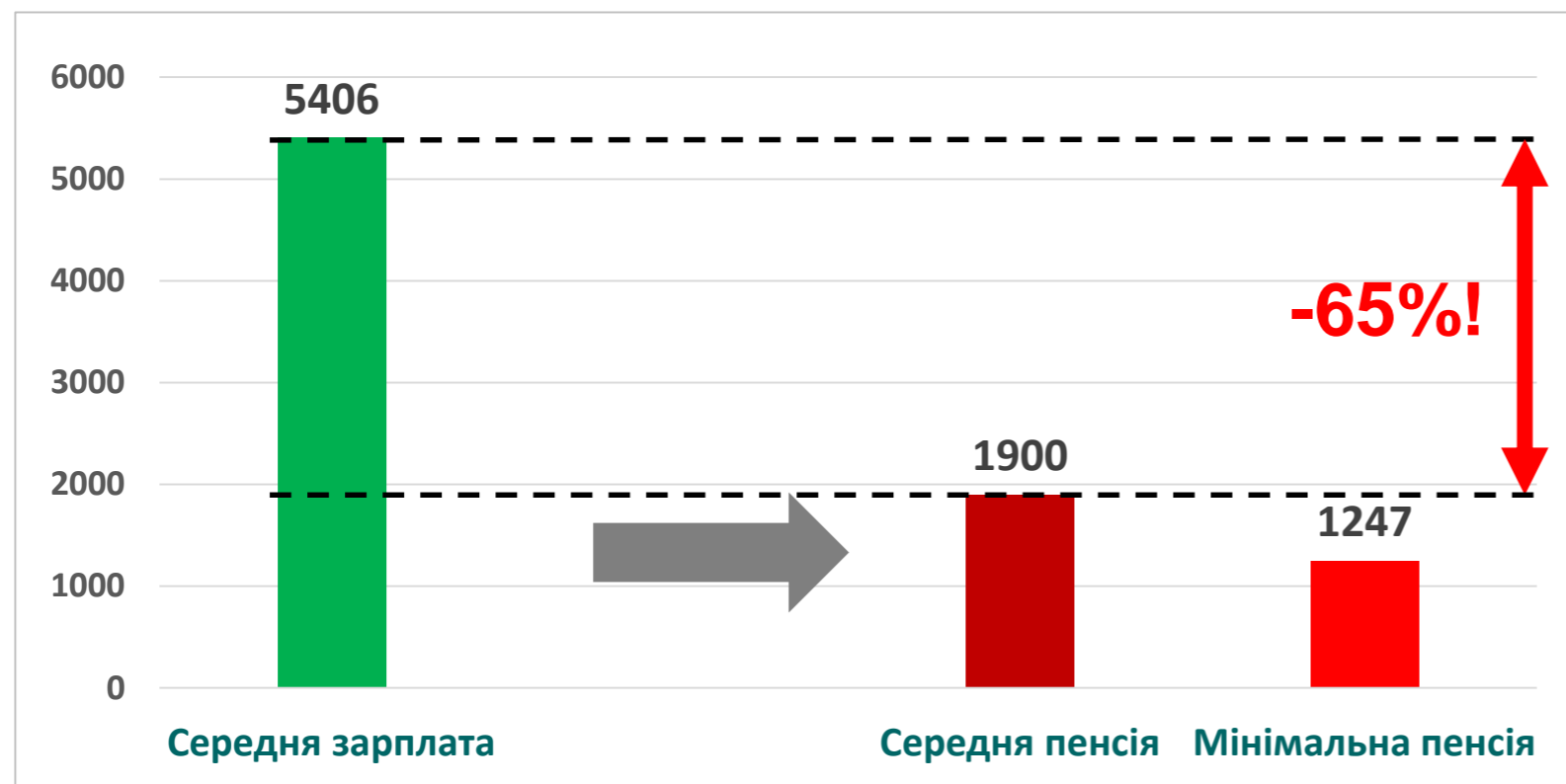
 **otp** Pension



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

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 65% 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	Накопичена сума з інвестиційним доходом*	Період виплат	Виплачена сума	Середня щомісячна виплата
200 грн.	10 років	52 907	10 років	102 308	853
	20 років	249 044		481 584	4 013
500 грн.	10 років	132 267	10 років	255 769	2 131
	20 років	622 611		1 203 961	10 033
	30 років	2 440 422		4 719 116	39 326

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

У недержавному пенсійному забезпеченні розмір пенсії залежить від внесків на користь учасника, що робить він (та/або його роботодавець), та інвестиційного прибутку, що постійно нараховуються 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.



Пенсійні внески



Пенсійні 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



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

Порівняння підвищення зарплати vs пенсійних внесків

	Зарплата	Внески
Загальні витрати на мотивацію	122 грн.	100 грн.
ЄСВ	22%	-
Розмір мотивації співробітника	100 грн.	100 грн.
ПДФО та військовий збір	18% + 1,5%	-
Фактична мотивація	80,50 грн.	100 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 (<74 820 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

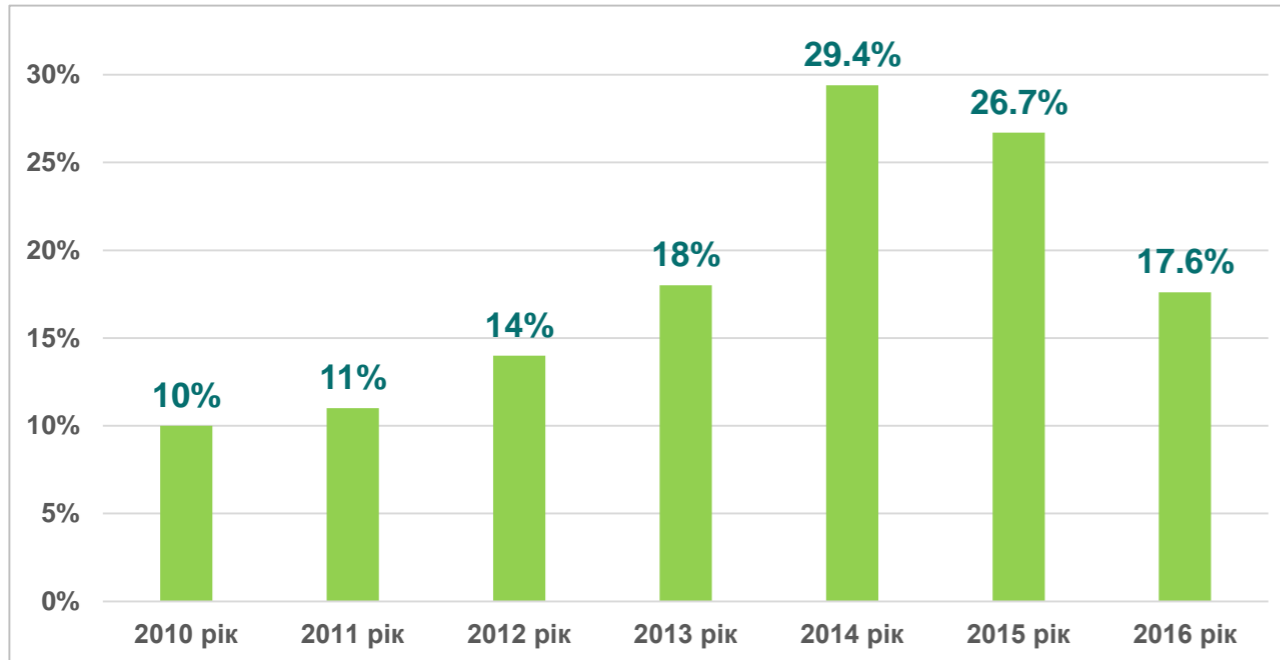
Виплати на визначений строк	Одноразова пенсійна виплата
60% виплати оподатковується ПДФО (18%).	100% виплати оподатковується ПДФО (18%).
Військовий збір – 1,5%.	
Не сплачують податки: <ul style="list-style-type: none"> • учасник старше 70 років • учасник-інвалід I групи • спадкоємець I ступеню споріднення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



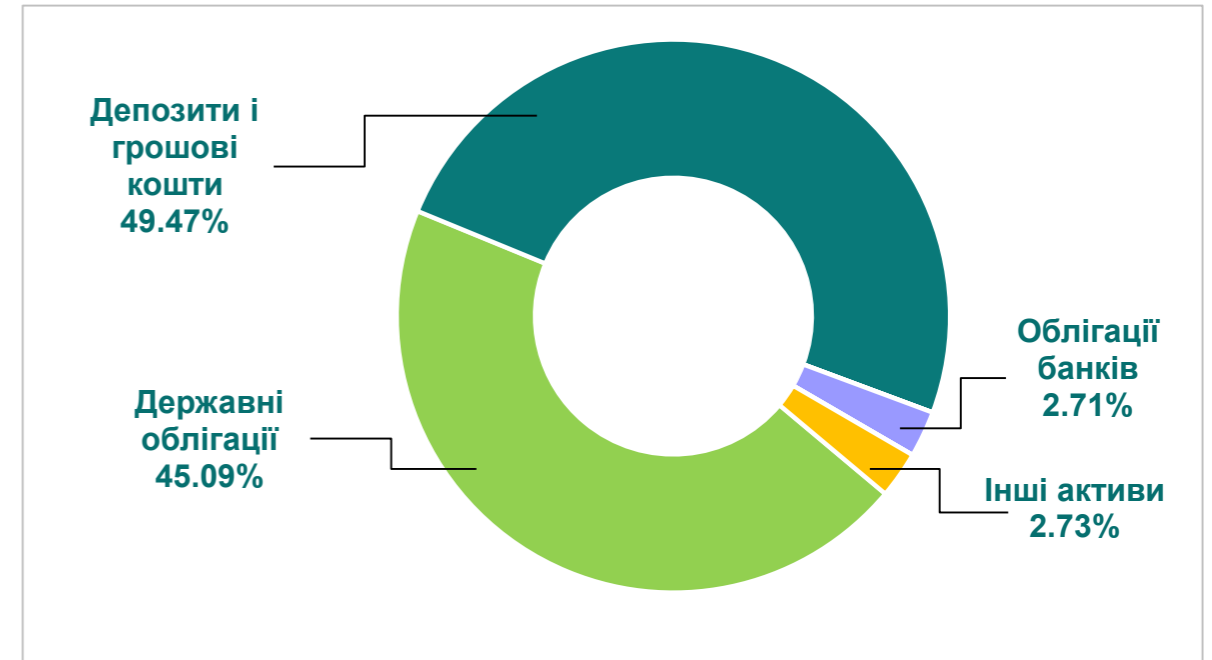
Результати діяльності

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.

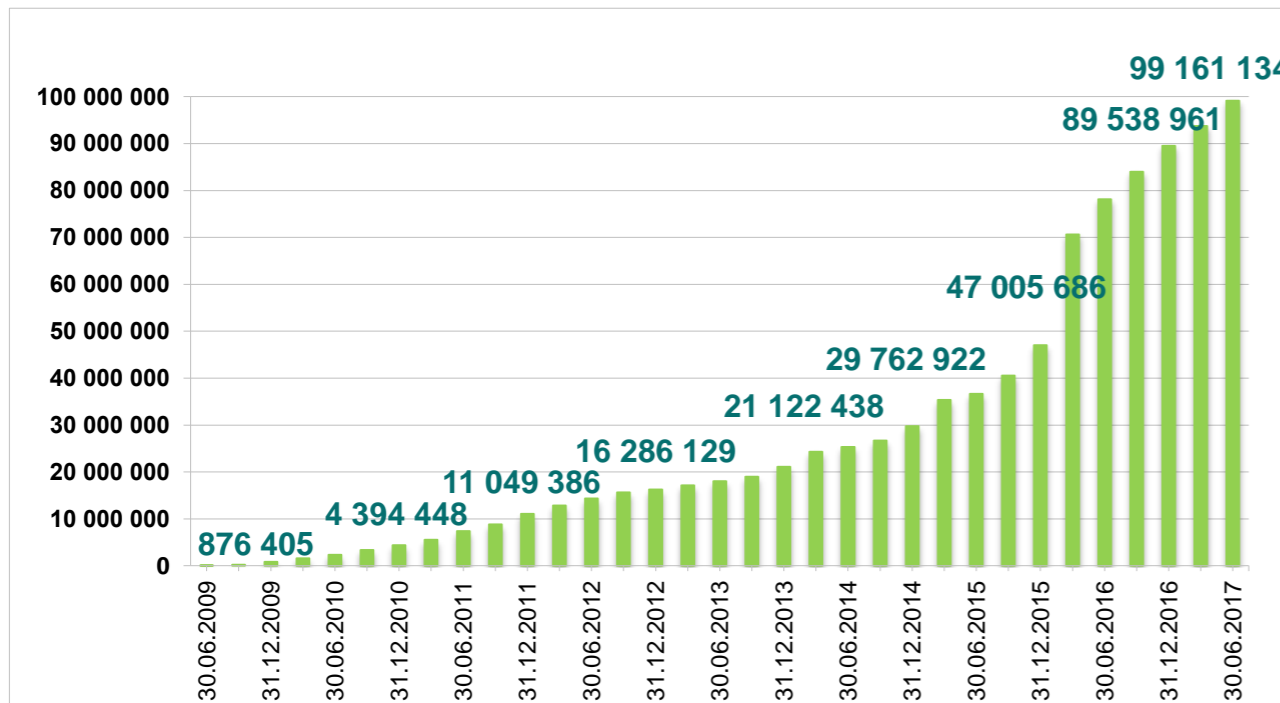
Дохідність, % річних



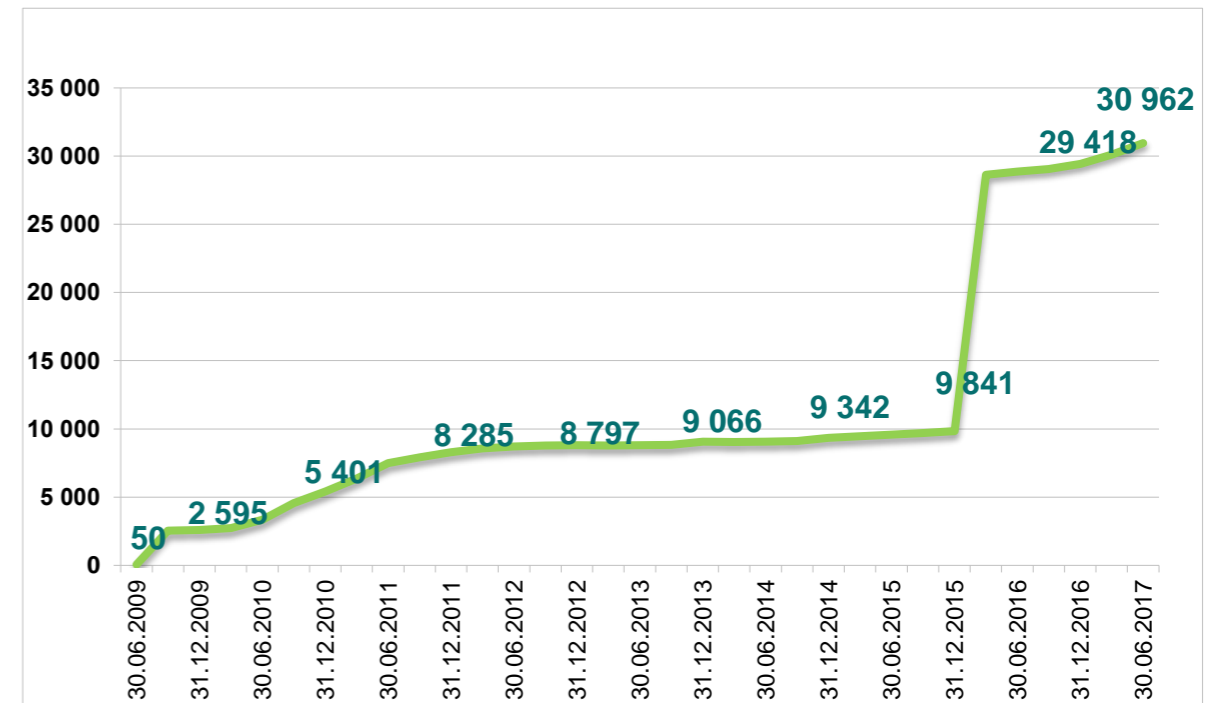
Структура портфеля



Динаміка вартості активів, грн



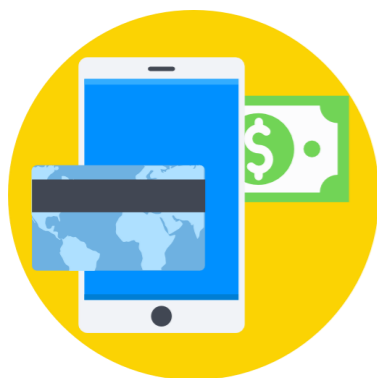
Динаміка кількості учасників





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



Консультація та оформлення контракту

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