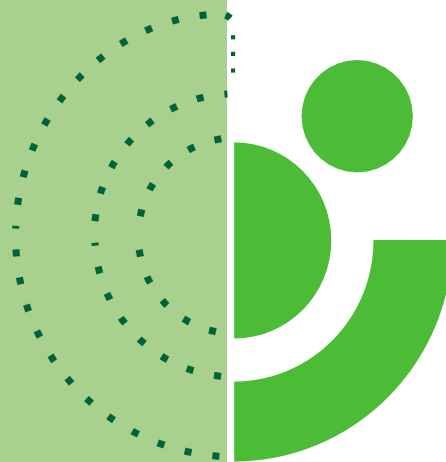


# НЕДЕРЖАВНІ ПЕНСІЙНІ ФОНДИ

корпоративна  
пенсійна програма



**Заснована у 2007 році** угорською компанією з управління активами OTP Fund Management (90,1%) та українським OTP Bank (9,9%)

**Загальний обсяг активів під управлінням > 5 млрд. грн.:**

- 4 недержавних пенсійних фонди
- 7 публічних інвестиційних фондів
- 8 венчурних фондів
- 4 портфелі страхових компаній

**Один із основних напрямків діяльності** – управління недержавними пенсійними фондами, серед яких:

**“ОТП Пенсія”** - TOP № 1 за вартістю чистих активів серед відкритих НПФ

**”ФріФлайт”** - фонд з валютною стратегією

**”Магістраль”** - професійний фонд для залізничників і транспортних будівельників

**“Фонд пенсійних заощаджень”** - належить групі ТАС

# Пенсійна система України

I

**Солідарна  
система**



10.5 млн. працюючого населення  
9,3 млн. пенсіонерів

**Тобто, відношення 1:1,1**

II

**Обов'язкова  
накопичувальна**



III

**Добровільна  
накопичувальна**



**Ринок НПФ: 887 тис. учасників**

**7%** від працездатного  
населення

# НПФ, які належать OTP Capital



## Пенсійний фонд зі збалансованою стратегією

Активи фонду розміщуються у різноманітні інструменти в залежності від ситуації на фінансовому ринку з метою диверсифікації, зниження ризиків та отримання максимально можливої дохідності при помірних ризиках.

У періоди можливої девальвації частина коштів може бути інвестована у валютні інструменти для захисту коштів та отримання додаткового прибутку.

### Складові портфелю:

- Державні облігації (ОВДП) в гривні та валюті
- Корпоративні облігації
- Депозити
- Акції українських компаній



## Пенсійний фонд з валютною стратегією

В основі інвестиційної стратегії фонду ФріФлайт – захист коштів від девальвації національної валюти.

Активи фонду повністю розміщуються у валютні інструменти та оцінюються за поточним курсом НБУ для захисту від можливої девальвації. Таким чином, при зростанні курсу долару, окрім валютної дохідності, учасник отримуватиме дохід від девальвації.

### Складові портфелю:

- Валютні державні облігації (ОВДП) та єврооблігації
- Корпоративні валютні облігації
- Валютні депозити
- Акції міжнародних компаній (в перспективі)
- Корзина різних валют (в перспективі)

# Як працюють Недержавні Пенсійні Фонди?



Вкладники (приватні особи або компанії) здійснюють внески на пенсійний рахунок учасника



Кошти накопичуються на рахунку та зростають за рахунок інвестиційного доходу, який генерує фонд



По досягненню пенсійного віку учасник отримує пенсійні виплати зі свого рахунку. У період виплат кошти продовжують приносити дохід.

# Які компанії обслуговують фонд?

НПФ обслуговують три незалежні компанії, які виконують відповідні функції: управління, зберігання, адміністрування. Даний функціональний розподіл забезпечує захист пенсійних активів, а також передбачає перехресний контроль за діяльністю фонду.

ТОВ «Компанія з управління активами  
«ОТП Капітал»



АТ «Піреус Банк МКБ»



ТОВ «Адміністратор пенсійного фонду  
«Центр персоналізованого обліку»



## Управління активами

- відповідальна за інвестиційну діяльність фонду
- розробляє інвестиційну стратегію фонду, яка націлена на примноження кошти учасників фонду

## Зберігання активів

- обслуговує рахунки пенсійного фонду
- зберігає його активи

## Адміністрування фонду

- займається обліком активів фонду
- веде безпосереднє спілкування з учасниками фонду
- займається укладанням пенсійних контрактів, обліком пенсійних рахунків та здійсненням виплат

## Як захищені кошти?



**Активи пенсійного фонду відокремлені від активів обслуговуючих компаній.** Активи фонду - це власність його учасників. Вони повністю відокремлені від активів обслуговуючих компаній та засновників фонду. Такий підхід - це дієвий механізм захисту пенсійних накопичень. Він забезпечує збереження пенсійних активів навіть у разі банкрутства чи ліквідації обслуговуючих компаній



**НПФ не може збанкрутіти.** Відповідно до законодавства НПФ є некомерційною організацією, а отже не може бути оголошений банкрутом і ліквідований згідно з чинним законодавством України про банкрутство. У разі якщо Рада фонду прийме рішення про ліквідації НПФ - всі пенсійні накопичення будуть переведені до іншого НПФ чи страхової компанії.



**Активи пенсійного фонду розподіляються між різними фінансовими інструментами,** Принцип диверсифікації лежить в основі інвестиційної стратегії фонду. Даний принцип закріплено на законодавчому рівні. Є чітка вимога до того, в які активи може інвестувати НПФ та у якій пропорції



**Можливість у будь-який момент змінити НПФ.** Учасники НПФ не зобов'язані продовжувати співпрацю з фондом зі шкодою для себе. Якщо результати діяльності фонду не задовольняють - можна у будь-який момент перевести свої пенсійні заощадження до більш надійного та дохідного фонду.



## Почати відкладати на пенсію з НПФ можна у будь-якому віці

- «Сам за себе»
- «За рідних» / «За неповнолітніх»
- «На користь співробітників»



## Учасник фонду самостійно планує свою пенсію

- Немає мінімального терміну участі
- Немає мінімального внеску та обов'язкових платежів
- Учасник сам визначає пенсійний вік (але не раніше 10 років до офіційного – 50 років)
- Учасник сам обирає строк та періодичність виплат (не менше 10 років)



## Пенсійні накопичення – це власність учасника

- Кошти, що накопичуються на пенсійному рахунку – приватна власність особи, на ім'я якої відкрито рахунок
- Накопичені у НПФ кошти можуть переходити у спадок



## Податкова знижка

- можливість щорічно повернути податок (18%) від внесеної суми (максимальна сума від якої можна повернути податок - € 41 680 за 2022 році)



# Порахуємо майбутню пенсію?

Мені зараз	20	25	30	35	40	45	50	
До пенсії залишилось	40	35	30	25	20	15	10	
Моя середня щомісячна пенсія протягом 10 років								
Якщо буду відкладати щомісяця (грн)	300	88 879	45 934	23 629	12 045	6 028	2 904	1 281
	500	148 132	76 556	39 382	20 075	10 047	4 839	2 134
	1 000	296 264	153 112	78 764	40 150	20 095	9 679	4 269
	2 000	592 527	306 224	157 527	80 299	40 189	19 357	8 538
	5 000	1 481 318	765 560	393 819	200 748	100 473	48 393	21 344

\* При розрахунку використовувалася річна дохідність на рівні 14%, що розрахована як середня річна з фактично отриманої дохідності фонд з початку його існування (з 2009 року)

*Розрахувати Вашу*

*пенсію*

*МОЖНА за посиланням*



# Умови виплат та оподаткування

## Дострокові виплати

- **Інвалідність**, підтверджена довідкою медико-соціальної експертної комісії
- **Критичний стан здоров'я** (онкозахворювання, інсульт тощо), підтверджений випискою з медичної карти чи висновком лікарсько-консультативної комісії
- **Виїзд на постійне проживання за кордон**, підтверджений документально

## При досягненні пенсійного віку – з 50 років

### Виплати на визначений строк

- Мінімум від 10 років
- Періодичність на вибір учасника

### Одноразова виплата

Тільки при невеликій сумі накопичень (<125 580 грн.\*)

## Податки

з усієї суми  
ПДФО + військовий збір  
(18+1,5%)

## Податки

тільки з 60% виплати  
ПДФО + військовий збір  
(18+1,5%)

з усієї суми  
ПДФО + військовий збір  
(18+1,5%)

## Не сплачують податки

учасники старше 70 років, інваліди I групи, спадкоємці I ступеню споріднення

# Переваги для компанії-роботодавця

НПФ – це довгострокова інвестиція у працівника



## Кадрові переваги

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



## Податкові пільги

- ✓ Внески відносяться до валових витрат в повному обсязі
- ✓ Немає ЄСВ – внески не відносяться до фонду оплати праці
- ✓ Немає ПДФО, якщо внески в місяць не більше 30% нарахованої зарплати працівника

## Порівняння підвищення зарплати та пенсійних внесків

	Зарплата	Внески
Загальні бюджет на винагороду співробітника	1 220 грн.	1 000 грн.
ЄСВ	22%	-
Розмір винагороди після сплати ЄСВ	1 000 грн.	1 000 грн.
ПДФО та військовий збір	18% + 1,5%	-
Фактична винагороди співробітника («на руки»)	805 грн.	1 000 грн.

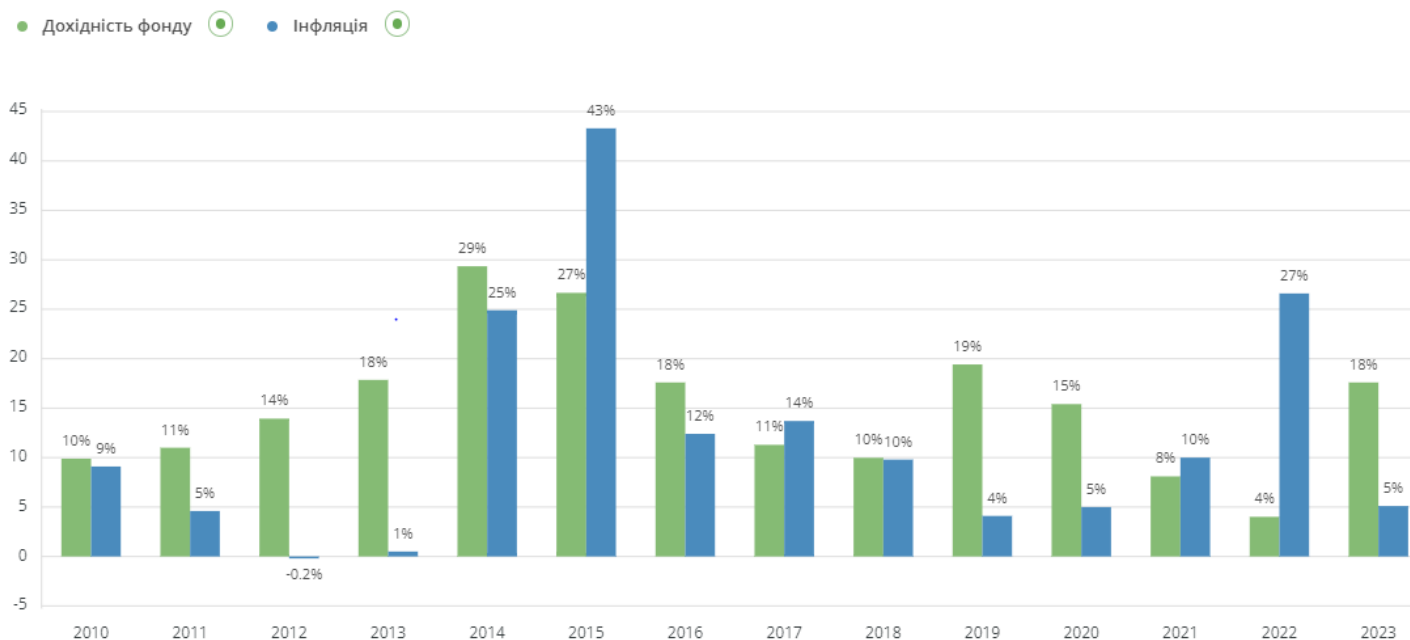


# «ОТП Пенсія»: стратегія управління

## Основні принципи:

- Дотримання законодавчих вимог щодо диверсифікації коштів та якості інструментів
- Ризик-менеджмент ОТП Group щодо надійності контрагентів та фінансових інструментів
- Консервативна інвестиційна стратегія для захисту коштів від інфляції

## Історична дохідність НПФ «ОТП Пенсія» та інфляція



За даними на 31.03.2024



Державні облигації (ОВДП)  
Депозити та грошові кошти  
Українські акції  
Інші активи

● 49.75%  
● 47.02%  
● 1.67%  
● 1.57%

# А що з інфляцією?

ОТП Пенсія VS Інфляція VS Девальвація (з початку діяльності)

