

## **ТРИ РІВНІ**

### **ПЕНСІЙНОЇ РЕФОРМИ В УКРАЇНІ:**

- 1. СОЛІДАРНА система обов'язкового пенсійного забезпечення**
- 2. НАКОПИЧУВАЛЬНА система обов'язкового пенсійного забезпечення**
- 3. ДОБРОВІЛЬНЕ НЕДЕРЖАВНЕ пенсійне забезпечення (особисте)**

# ОСНОВ НІ ЗАКОНИ



**З 1 січня 2004 року** в Україні розпочалася пенсійна реформа, що внесла істотні зміни в пенсійне законодавство.

Нову систему регулюють два основних Закони, прийняті в 2003 р.:

**№ 1057-IV «Про недержавне пенсійне забезпечення» - третій рівень.**

**№ 1058-IV «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» - перший та другий рівні.**

# Чому нам потрібна пенсійна реформа?

Пенсійний фонд перевищує **17%** ВВП  
Пенсійні витрати не повинні перевищувати 10% ВВП.



Дефіцит пенсійного фонду  
Дефіцит 80 млрд. грн у 2015,  
145 млрд. грн – у 2016.

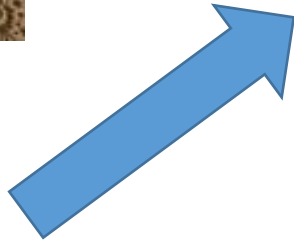
Працюючих українців стає менше, а кількість пенсіонерів зростає з кожним роком.

З 16 мільйонів офіційно працевлаштованих українців тільки 10 мільйонів платять ЄСВ, що утримують 12,3 мільйона пенсіонерів.

# Чому нам треба пенсійна реформа?



Тому що  
рівень пенсій  
в Україні  
**дуже низький**



Рівень пенсій у різних  
країнах  
відносно \$

Україна – 70 \$

Білорусія – 134 \$

Польща – 400 \$

Німеччина - 950 \$

# Пенсійна система Німеччини і більшості країн Євросоюзу

Можна самостійно  
планувати,  
коли потрібно  
іти на пенсію і скільки отримувати

Від **10**-и років роботи  
на підприємстві

**35** років стажу



Обов'язкове  
пенсійне  
страхування



«Пенсії  
від підприємств»



«Приватна пенсія»,  
- власні накопичення  
у недержавних  
страхових компаніях

**Досвід  
економічно  
розвинутих  
країн**



**20%  
пенсія  
від держави**



**30%  
пенсія  
від роботодавця**



**50%  
особиста накопичена  
недержавна пенсія**

**Український  
досвід**



**20%  
пенсія  
від держави**



**0 %  
пенсія  
від роботодавця**



**0 %  
особиста накопичена  
недержавна пенсія**

# Концепція Пенсійної реформи в Україні



Податкові пільги - повернення в кінці року 18% з податку на прибуток фізичним і юридичним особам



## Підняття пенсійного віку

## лише для українців?

Болгарія	до <b>65</b> років для усіх
Великобританія	до 2020 до <b>66</b> років для
Німеччина	до 2029 піднімуть до <b>67</b> років
Данія	з <b>65</b> до <b>68</b> років підвищиться до 2030
Ірландія	у 2021 - <b>67</b> років, у 2028 – <b>68</b> років
Іспанія	планує підняти вік з <b>65</b> до <b>67</b> років для всіх
Італія	до 2050 для чоловіків до 68 років, для жінок до 65
Польща	обговорюється підняття до <b>67</b> років

Зараз в країнах, де працюють недержавні

страхові компанії

по довгостроковому накопиченню

можна особисто **спланувати:**

- початок пенсійного віку,
- розмір пенсії,
- отримати до пенсійного полісу додатковий захист життя та здоров'я



**12** ПЛЮСІВ

**3**-го рівня

Пенсійної реформи



**1.**

Надійність. Страхові компанії тільки управляють коштами клієнтів. Ці кошти не є власністю страхової компанії, на відміну від банків

**2.**

Досвід. Страхові компанії повинні мати не менш ніж **100 років** діяльності на ринках світу.



Австрійська компанія заснована у **1828** році



Американська компанія заснована у **1868** році

**3.** Потрійна гарантія. Гарантію отримання накопичених коштів в Україні дають одразу на трьох рівнях: страхова компанія і дві компанії-

**перестраховувальника.**

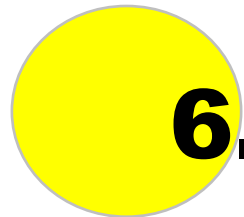
**4.** Гарантований дохід.

Власник пенсійного поліса отримає дохід гарантовано, незважаючи на ситуацію на фінансовому ринку.



**5.** Податкові пільги. (“податкова знижка”) – повернення 18% від суми прибуткового податку за рік. Повернення коштів відбувається як окремим фізичним особам, так і підприємству, що придбало поліс для своїх співробітників.





**6.** Державний контроль.

**Ліцензування страхових компаній та контроль діяльності (аудит). Щорічний публічний звіт про роботу.**



**7.** Вибір особистої програми накопичення.

**В залежності від доходу та особистого бачення своєї пенсії можна вибрати прийнятну для вас програму накопичення**



**8.**

**Багатопрофільність. Можно накопичити**

**не тільки на пенсію, а також:**

**- капітал для передачі у спадок**

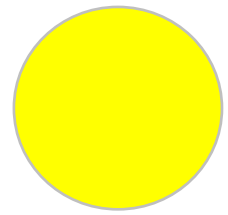


**- кошти на освіту дітей**



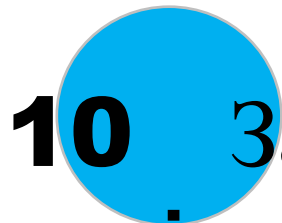
**- суму для значущої покупки**





## **9** Гарантоване повернення коштів.

**По страховому договору накопичені гроші для пенсії можуть бути передані вигодонадобувачеві.**



**10** **Захист від нещасного випадку. Накопичений капітал + страхова сума передаються або клієнту або вигодонадобувачеві – в залежності від складності випадку**

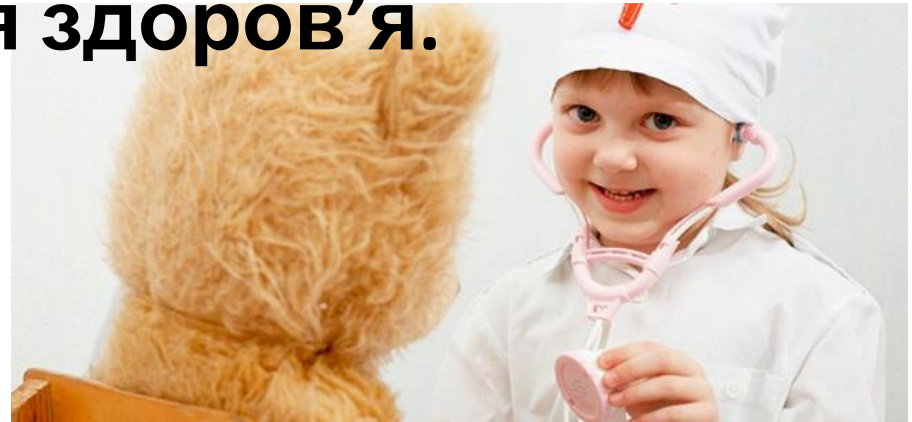
**11**

**Медичний захист. Більшість програм по накопиченню є одночасно **медичним страхуванням**. Компанія виплачує додаткову фінансову компенсацію на відновлення здоров'я.**

**Особливо важливий**

**такий захист**

**при накопиченні капіталу для дітей**



**12**

Проблеми втрати

накопичених коштів **відсутні.**

**Тому пенсійні поліси є чудовою альтернативою  
банківському депозиту по довгостороковим  
накопиченням**



**На сьогодні тільки 8%  
українців мають поліси  
пенсійного накопичення.**



За 1-ий рівень  
пенсійної  
реформи  
відповідає  
**ДЕРЖАВА**



За 2-ий рівень  
пенсійної  
реформи  
відповідає  
**РОБОТОДАВЕЦЬ**



За 3-ій рівень  
пенсійної  
реформи  
відповідаєте **ВИ**

Якщо ви хочете дізнатися більше, як на свою користь використати реформу пенсійної системи, звертайтеся до представників брокера компаній по пенсійному накопиченню  
«Евролайф-Україна»

Дмітерко Олександр Михайлович  
**+38 067 563 04 78, +38 095 461 68 27**

Іщенко Світлана Петрівна  
**+38 096 384 00 48, +38 095 0145 409**

Про пенсійну реформу також можете знайомитися на офіційних **web**-сторінках державних установ:

**pfu.gov.ua**

**pfucn.gov.ua**

**pensia.ua**

Компанії, що пропонують в Україні

програми по пенсійному забезпеченню **3-го** рівня:



Граве Україна **grawe.ua**



ПАТ МетЛайф **metlife.ua**