

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.

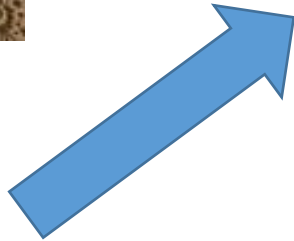
Працюючих українців стає менше, а кількість пенсіонерів зростає з кожним роком.

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

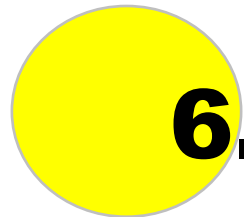
3. Потрійна гарантія. Гарантію отримання накопичених коштів в Україні дають одразу на трьох рівнях: страхова компанія і дві компанії-

4. **перестраховувальника.**
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:

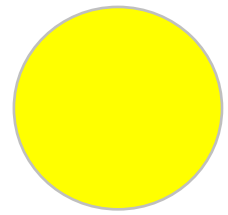
- капітал для передачі у спадок



- кошти на освіту дітей

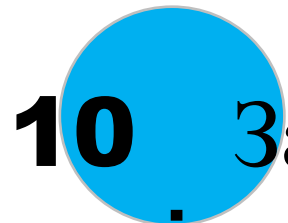


- суму для значущої покупки



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**