

ПЕНСИОННЫЙ ВОПРОС

Пéнсия (от лат. *pensio*, платёж) — денежный платёж, который выплачивают лицам, которые:

- достигли пенсионного возраста (пенсии по возрасту);
- утратили трудоспособность (пенсии по инвалидности);
- потеряли кормильца (пенсии по утрате кормильца).

В зависимости от организации, которая выплачивает пенсию, различают:

- государственное пенсионное обеспечение;
- негосударственное пенсионное обеспечение.

История пенсий

1 столетие до нашей эры: Древний Рим.

Ю. Цезарь ввёл систему воинских пенсий в Риме
(выплаты в форме земельных угодий и рабов на завоёванных территориях).

1714 г.: Россия.

Пётр I ввёл пожизненную денежную пенсию морякам, участникам Гангутской битвы.

1889 г.: Германия.

Отто Бисмарк ввёл первую в мире государственную пенсию, в основе которой лежала солидарная система пенсионных отчислений.

Солидарная пенсионная система (СССР)

Появилась: 1956 г. для рабочих и служащих
1964 г. для колхозников.

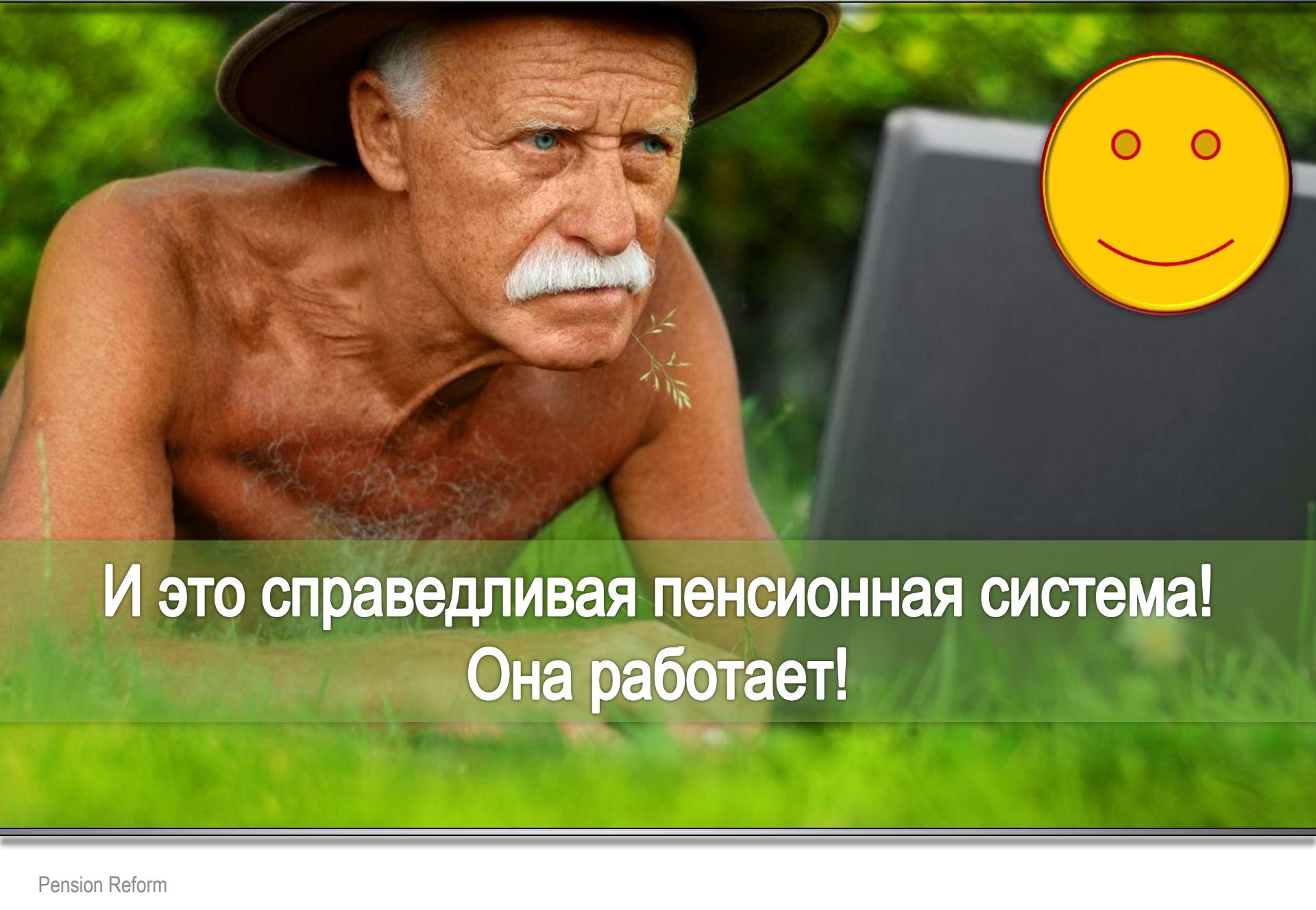
2,6 – 3,6%

Источник пенсионных выплат:

36,76 – 49,7%

Бюджет ПФ, в котором аккумулируются
обязательные регулярные платежи
работающих членов общества.

ПЕНСИОНЕРЫ ЖИВУТ ЗА СЧЕТ РАБОТАЮЩИХ



И это справедливая пенсионная система!
Она работает!

СОЛИДАРНАЯ СИСТЕМА – оптимальное решение. ЕСЛИ:

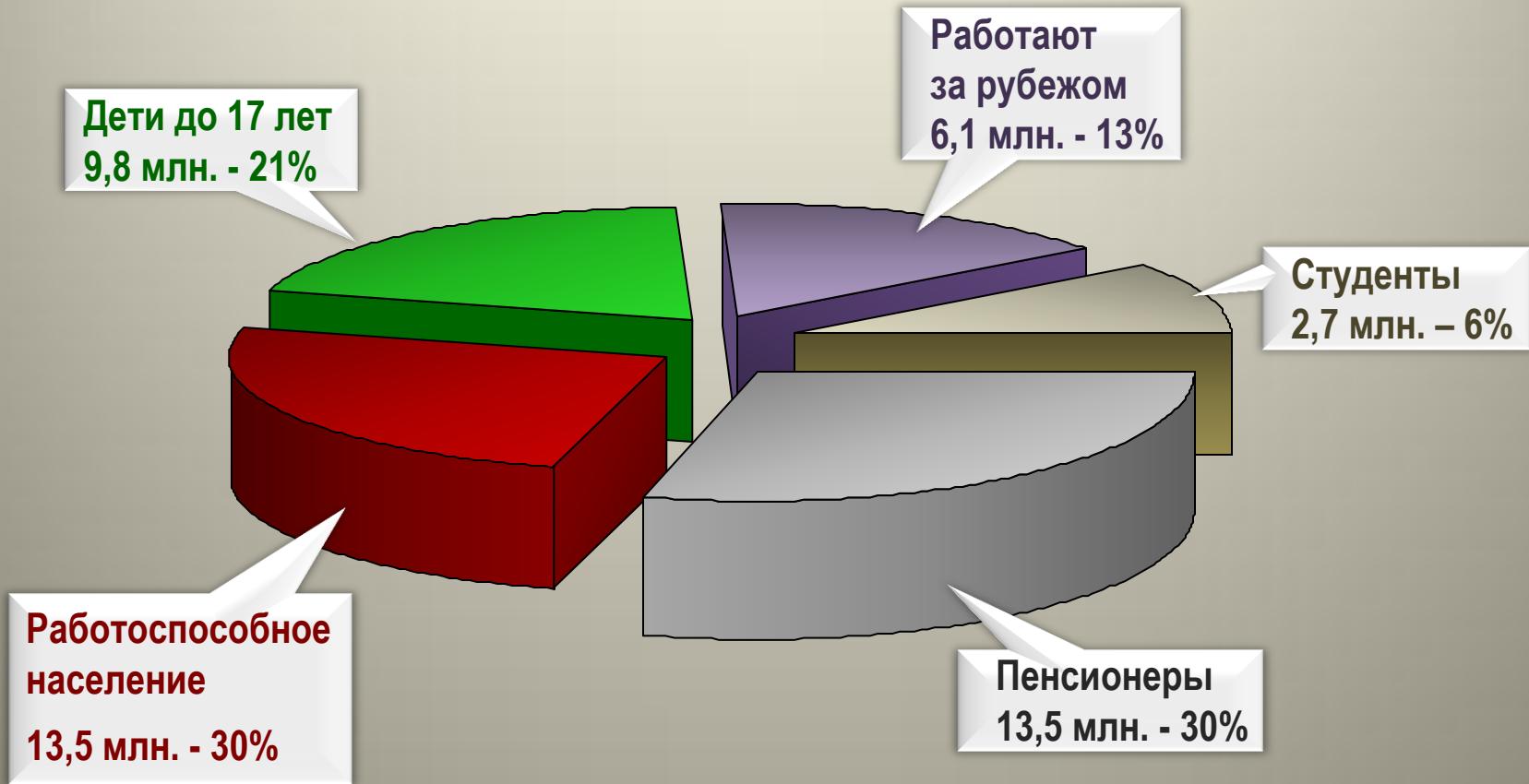


А какова ситуация сегодня

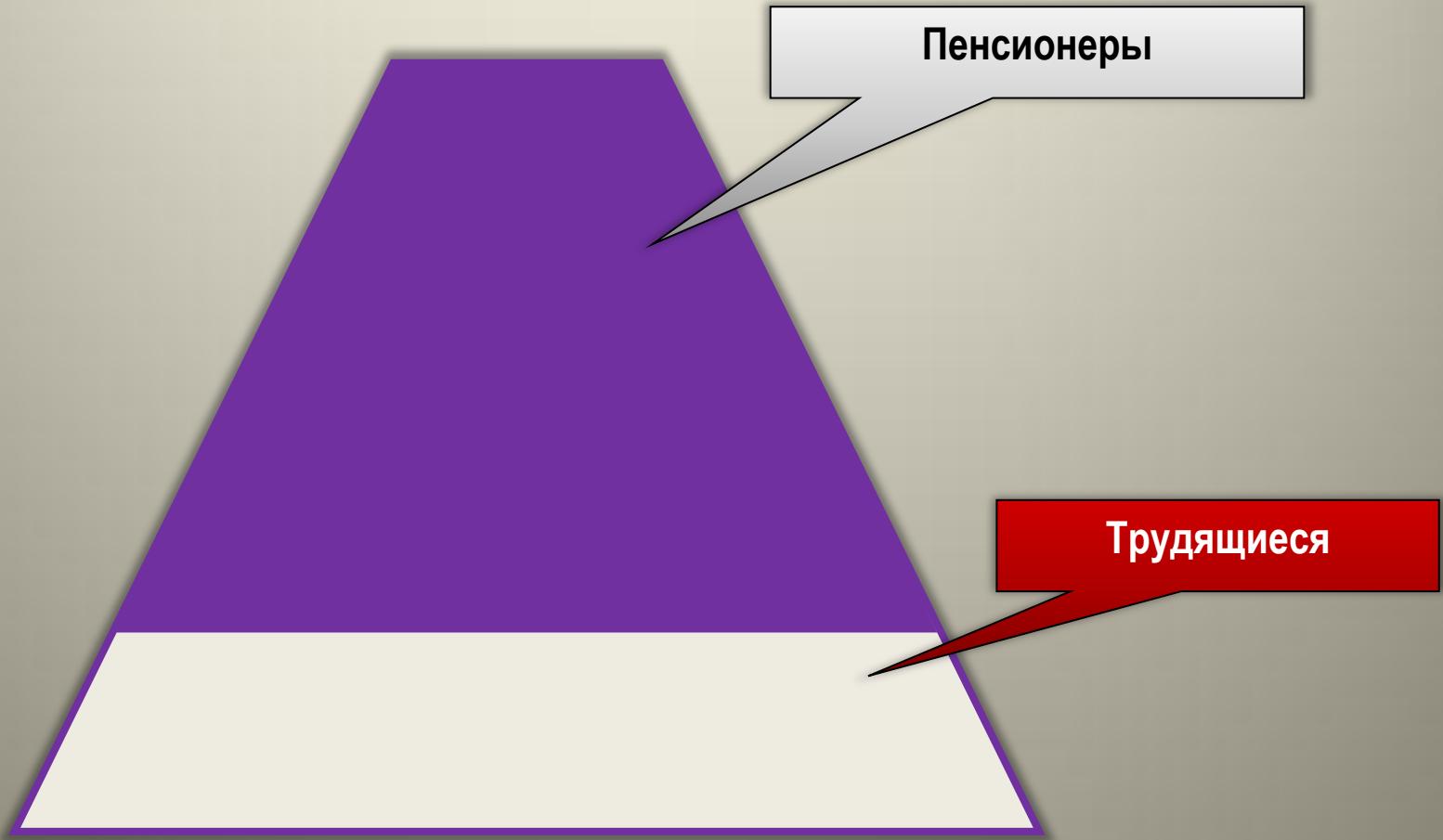
количество работающих в несколько раз превышает
количество пенсионеров.

По данным переписи 1959 года, на 100 человек трудоспособного
возраста приходилось лишь 22,7 пенсионера.

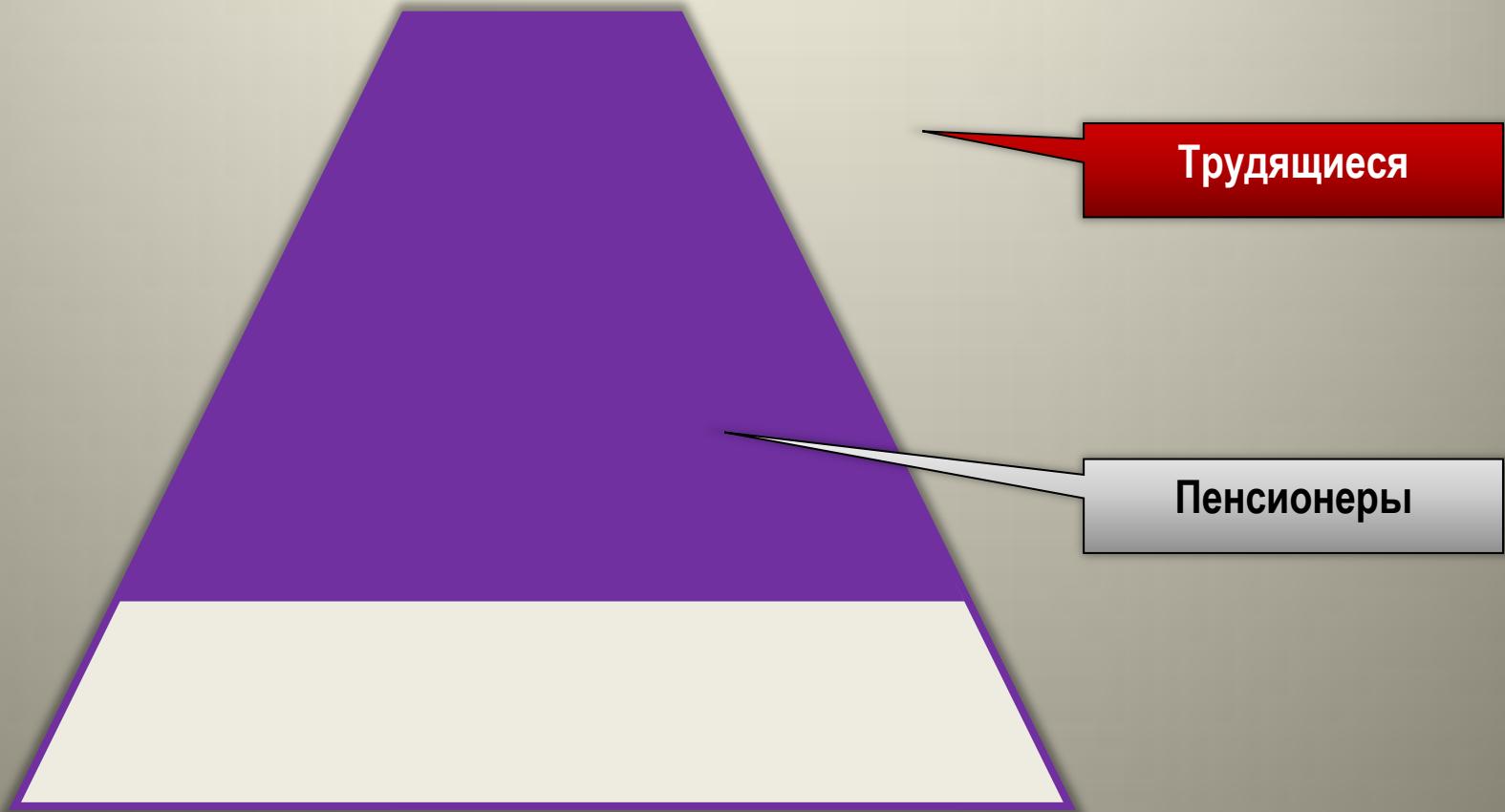
СТРУКТУРА НАСЕЛЕНИЯ УКРАИНЫ 2011 – 45,6 МЛН. ЧЕЛ.



Солидарная система пенсионного обеспечения.



Солидарная система пенсионного обеспечения.



Солидарная пенсионная система

Уже сегодня притока средств в ПФ недостаточно для покрытия обязательств по выплате пенсий.

Пенсии выплачиваются, но не благодаря системе:

2004 год – из собственных доходов ПФ покрывал 82,9% своих расходов;

2009 год – ПФ мог покрыть только 62,3%.

Дефицит собственных доходов ПФ компенсирует дотациями из государственного бюджета:

2009 год – было привлечено 65,9 млрд. грн.

2010 год – было направлено 34,4 млрд. грн.

Дефицит ПФ в **2010 году** составил 34,4 млрд. грн.

Дефицит ПФ в **2011 году** составил 13,0 млрд. грн.

Ожидаемый дефицит на 2012 год составляет 31,0 млрд. грн.

- 1. Демографическая ситуация в Украине:**
 - старение нации (1 работающий : 1 пенсионер)
 - падение рождаемости (1 родившийся : 1 умерший)
- 2. Дефицит ГПФ (постоянный)**
- 3. Современные условия трудоустройства:**
 - высокий уровень безработицы;
 - неофициальное трудоустройство и конвертная зарплата;
 - работа за пределами Украины.

Уже сегодня:

- Пенсионеры = **30%** населения
- Трудоспособное население
(ПФУ)* = **30%** населения.

Это означает, что тот, кто сейчас работает, не имеет никаких шансов на достойную пенсию от государства.

(**43%** от зарплаты)

2025 г.

Зарплата 5 000 грн. – пенсия **1246** грн.

(**25%** от зарплаты)



* всегда меньше числа номинального количества работающего населения



УЖЕ СЕГОДНЯ
75 % пенсионеров
получают пенсию
до 1000 грн.

Соотношение между теми, кто выходит на пенсию и вступает в трудоспособный возраст (тыс. чел.)

МОЖЕТ ЛИ ЧТО ТО ИЗМЕНИТЬСЯ В БЛИЖАЙШИЕ 10 ЛЕТ?

Период	Достигнут пенсионного возраста	Войдут в трудоспособный возраст	Разница
2009 – 2013	3 138 084	3 212 533	+ 80 469
2014 – 2018	3 131 999	2 398 150	- 733 846
2019 - 2023	3 365 873	1 931 995	- 1 433 878



**«Альтернативы введению
пенсионной реформы нет!**

*Ее необходимо проводить чем
быстрее, тем лучше!»*

С.Л.Тигипко

Начало - 2003 год.

Верховная Рада приняла законы:

«Об общеобязательном государственном
пенсионном страховании»;

«О негосударственном пенсионном
обеспечении».

С 2004-го в стране действует трехуровневая система
пенсионного обеспечения (НАЧАЛО пенс. реформы)

3-х уровневая пенсионная система

1. Общественно -
государственный
уровень

2. Индивидуально-
государственный
уровень

3. Частный
уровень

Направления реформы пенсионной системы:

- Увеличение пенсионного возраста
- Увеличение страховых взносов
- Внедрение накопительной системы (дополнительной или альтернативной)

Власть декларирует осуществление пенсионной реформы в 3 этапа*:

I этап – до конца 2010 г.

- **фиксированный** пенсионный **взнос** для СПД (на едином налоге);
- **ограничение** максимальных **пенсий**;
- назначение **пенсии** на основании данных **персонифицированного учета** (с июля 2000 г.).

*Проект закона «Про заходи, щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної реформи» № 7455)

Пенсионная реформа

Лица, признанные инвалидами, имеют право на пенсию по инвалидности при наличии такого страхового стажа на время наступления инвалидности или на день обращения за пенсией:

до достижения лицом 23 лет включительно - 2 года;
с 24 лет до достижения лицом 26 лет включительно - 3 года;
с 27 лет до достижения лицом 31 года включительно - 4 года;
с 32 лет до достижения лицом 34 лет включительно - 5 лет;
с 35 лет до достижения лицом 37 лет включительно - 6 лет;
с 38 лет до достижения лицом 40 лет включительно - 7 лет;
с 41 года до достижения лицом 42 лет включительно - 8 лет;
с 43 лет до достижения лицом 44 лет включительно - 9 лет;
с 45 лет до достижения лицом 46 лет включительно - 10 лет;
с 47 лет до достижения лицом 48 лет включительно - 11 лет;
с 49 лет до достижения лицом 50 лет включительно - 12 лет;
с 51 лет до достижения лицом 52 лет включительно - 13 лет;
с 53 лет до достижения лицом 54 лет включительно - 14 лет;
для лиц 55 лет и старше - 15 лет.

При отсутствии необходимого стажа инвалид имеет право только на пособие согласно Закона Украины № 1727-IV от 18.05.2004 «О государственном социальном пособии лицам, не имеющим права на пенсию, и инвалидам».

Власть декларирует осуществление пенсионной реформы в 3 этапа*:

III этап – до конца 2014 г.

- *повышение пенсионного возраста* государственных служащих **до 65 лет**;
- применение *надбавки за сверхнормативный стаж и доплаты к прожиточному минимуму* работающим пенсионерам только *после увольнения с работы*;
- внедрение *программ общего инвестирования* и т.д.

Трёхуровневая пенсионная система Украины

должно быть всегда

добровольное

негосударственное пенсионное
обеспечение

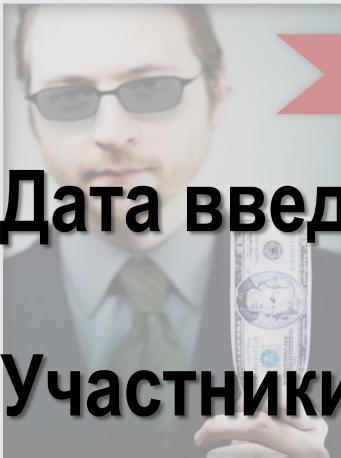
ЗАВТРА

накопительная система
общеобязательного пенсионного
страхования

СЕГОДНЯ

солидарная система общеобязательного
пенсионного страхования

Накопительная система общеобязательного пенсионного страхования



2%-7%

Дата введения: 1 января 2013 года

Участники:

лица до 35 лет на дату введения

НАКОПИТЕЛЬНЫЙ
ФОНД

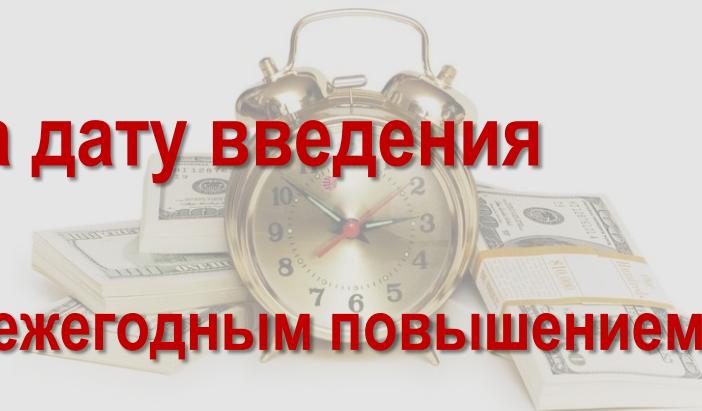
Взносы:

7% (начиная с 2 % с ежегодным повышением)

Условие:

бездефицитный бюджет ПФ

инвестиции



Накопительная система общеобязательного пенсионного страхования

Перечисление взносов в Накопительный Пенсионный Фонд (НПФ) начнется, как только будет обеспечен бездефицитный бюджет Государственного ПФ.

СЕГОДНЯ в Украине (2012 год):

Пенсионеров

Физических лиц, зарегистрированных в ПФУ*

Средняя пенсия

Поступления от ФОТ с одного работника

(3,6% + 36,7% от средней зарплаты 2894 грн.)

- 13,5 млн. человек

- 13,5 млн. человек

- 1246 грн.

- 1166 грн.



ДЕФИЦИТ ПО КАЖДОМУ ПЕНСИОНЕРУ
примерно 80 грн./месяц. → 13 млрд. грн./год.



Накопительная система *НЕ* может быть введена в действие в ближайшие 5 лет.

* с заработной платы которых уплачиваются взносы в ПФУ

Накопительная система общеобязательного пенсионного страхования

П. 10. *Пенсионные активы* накопительной системы пенсионного страхования, в случае признания банкротом КУА (компании по управлению активами), *не могут включаться в ликвидационную массу*.



А если забирать нечего, или средства сохранились частично?
А если обанкротилось юр.лицо, чьи облигации или акции приобрела КУА?

Резервов нет. Отдавать нечего!!!



итоги подведём...

Тот, кто сейчас работает, не имеет
никаких шансов на достойную пенсию
от государства!

солидарная система общеобязательного
пенсионного страхования

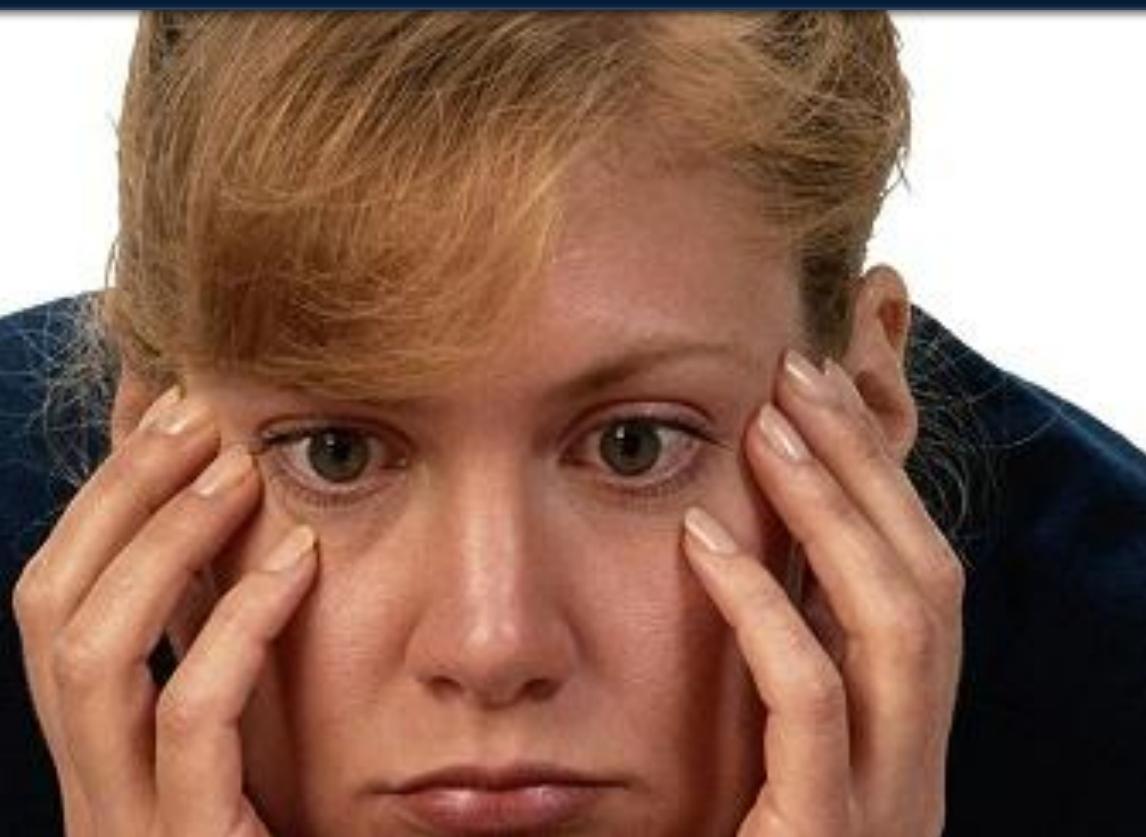
Трёхуровневая пенсионная система Украины

- 1. НЕТ ГАРАНТИЙ!**
- 2. НЕТ ЗАЩИТЫ!**
- 3. НЕТ УВЕРЕННОСТИ!**
- 4. НЕИЗВЕСТНО КОГДА!**

накопительная система общеобязательного
пенсионного страхования

солидарная система общеобязательного
пенсионного страхования

куда бежать



Трёхуровневая пенсионная система Украины

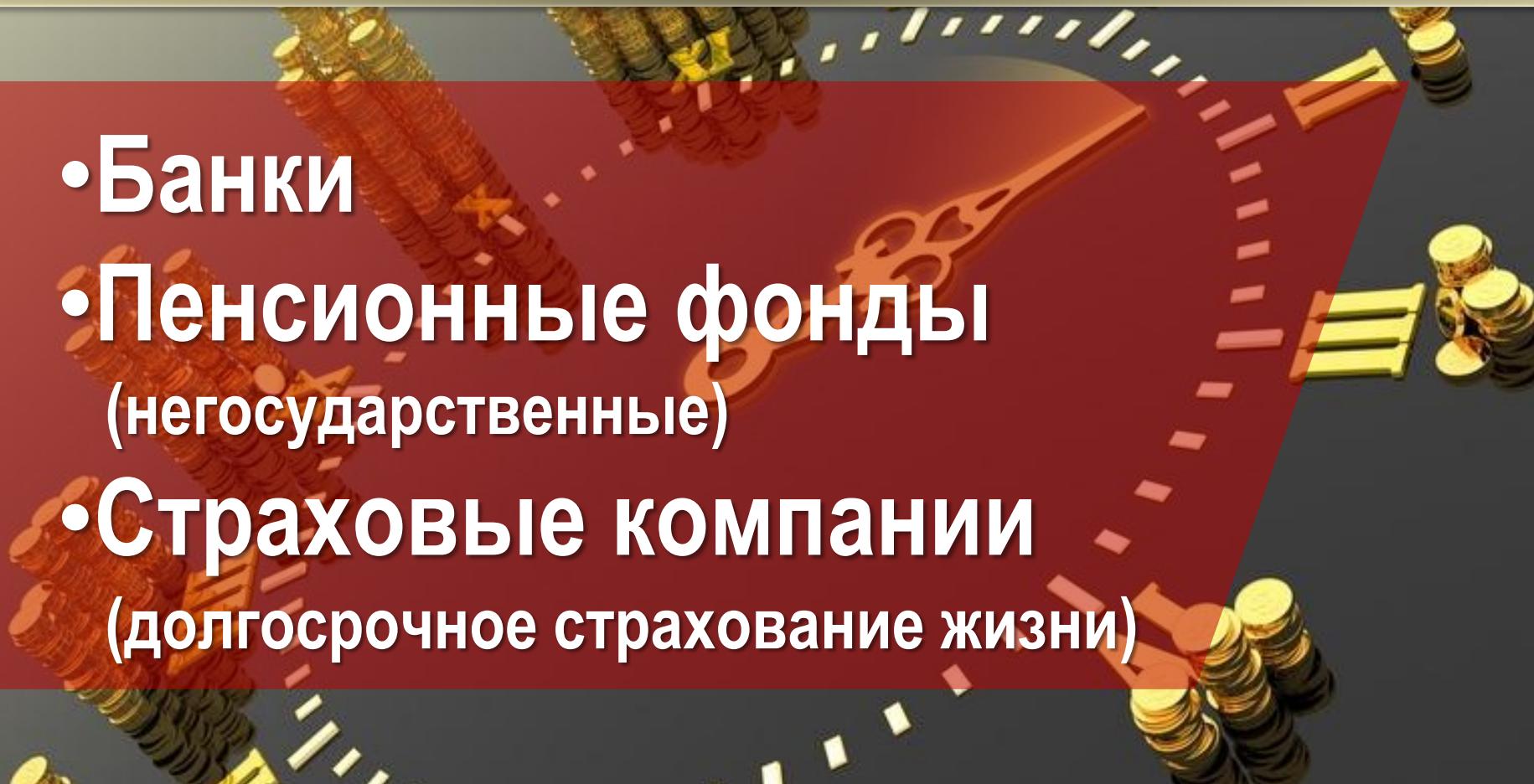
добровольное, негосударственное
пенсионное обеспечение

**Условие – бездефицитный бюджет.
Когда? Как? Надёжно ли? За чей счет?**

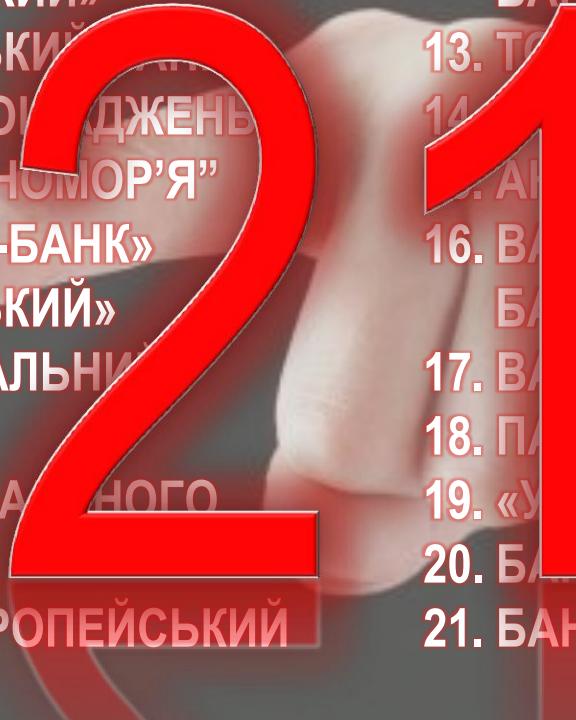
Пирамида рухнула!

ДОБРОВОЛЬНОЕ, НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- Банки
- Пенсионные фонды
(негосударственные)
- Страховые компании
(долгосрочное страхование жизни)

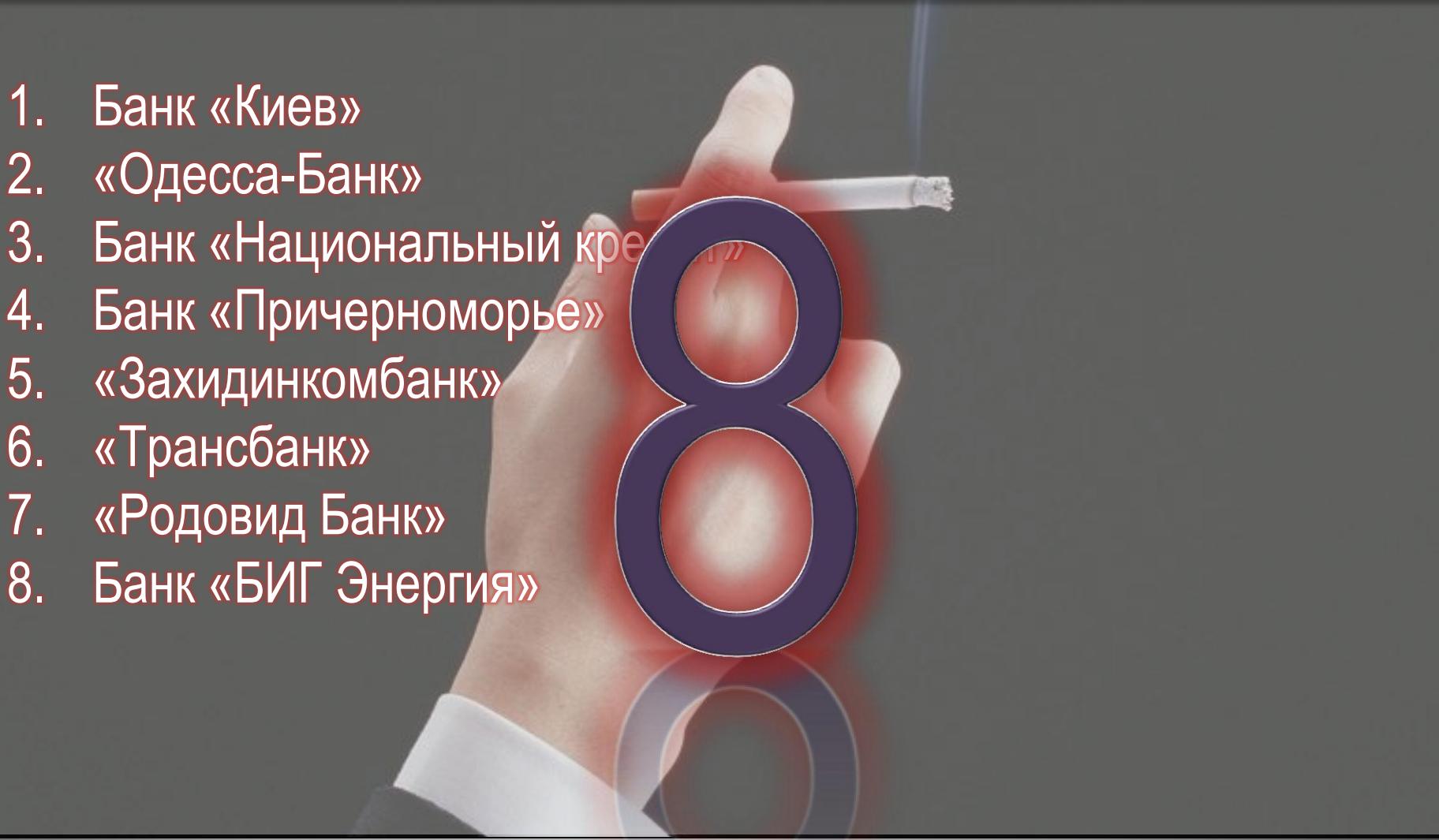


СПИСОК ЛИКВИДИРОВАННЫХ БАНКОВ ЗА ГОДЫ КРИЗИСА В УКРАИНЕ

- 
1. АТ «ГРАДОБАНК»
 2. ТОВ «КІЇВСЬКИЙ УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК»
 3. КАБ «СЛОВ'ЯНСЬКИЙ»
 4. ВАТ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ РОЗВИТКУ ТА ЗАОДЖЕНЬ»
 5. ВАТ КБ “ПРИЧОРНОМОР’Я”
 6. ВАТ АКБ «ОДЕСА-БАНК»
 7. АКБ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ»
 8. ВАТ КБ «НАЦІОНАЛЬНИЙ СТАНДАРТ»
 9. АК «БАНК РЕГІОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ»
 10. АКБ «СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК»
 11. КБ «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА»
 12. ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»
 13. ТОВ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АРМА»
 14. АКБ «БАНК «БІГ ЕНЕРГІЯ»
 15. АКБ «ТРАНСБАНК»
 16. ВАТ БАНК «ДНІСТЕР»
 17. ВАТ КБ «ІПОБАНК»
 18. ПАТ «ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК»
 19. «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОМБАНК»
 20. БАНК «ВОЛОДИМИРСЬКИЙ»
 21. БАНК «СИНТЕЗ»

СПИСОК БАНКОВ С ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИЕЙ

1. Банк «Киев»
2. «Одесса-Банк»
3. Банк «Национальный кредит»
4. Банк «Причерноморье»
5. «Захидинкомбанк»
6. «Трансбанк»
7. «Родовид Банк»
8. Банк «БИГ Энергия»



8

Пенсионная реформа



ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

НПФ + КУА (2 уровень)

1. Накопление:

- Фиксированные объем (7% от зарплаты)
- Мин.срок 30/35 лет.
- Нет гарантий возврата.

2. Преумножение:

- Нет гарантированного дохода
- Любая степень риска инвестирования средств
- Нет возможности контроля со стороны клиента.

Компания СЖ (3 уровень)

1. Накопление:

- Клиент выбирает (от 2000 грн в год без привязки к зарплате)
- Клиент выбирает срок (от 5-10 лет)
- 100% гарантии возврата.

2. Преумножение:

- Гарантированный доход 4% + Дополнительны доход
- 0% риска инвестирования средств
- Есть возможность контроля со стороны клиента.

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

НПФ + КУА (2 уровень)

3. Выплата:

- Только по достижению 60/65 лет.
- Только по окончанию рабочей деятельности.
- Только единоразово.

4. Наследование:

- Только накопленные средства (без прибыли)
- Получение денег наследником в 60/65 лет.
- Только при наличии у клиента мин. стажа 15 лет.

Компания СЖ (3 уровень)

3. Выплата:

- В любом возрасте по окончанию срока действия договора.
- 5 способов получения выплаты
- Возможность оформления пожизненной пенсии

4. Наследование:

- Накопленные средства и вся прибыль.
- Получение денег наследником в любом возрасте сразу после трагического события (20 дней)

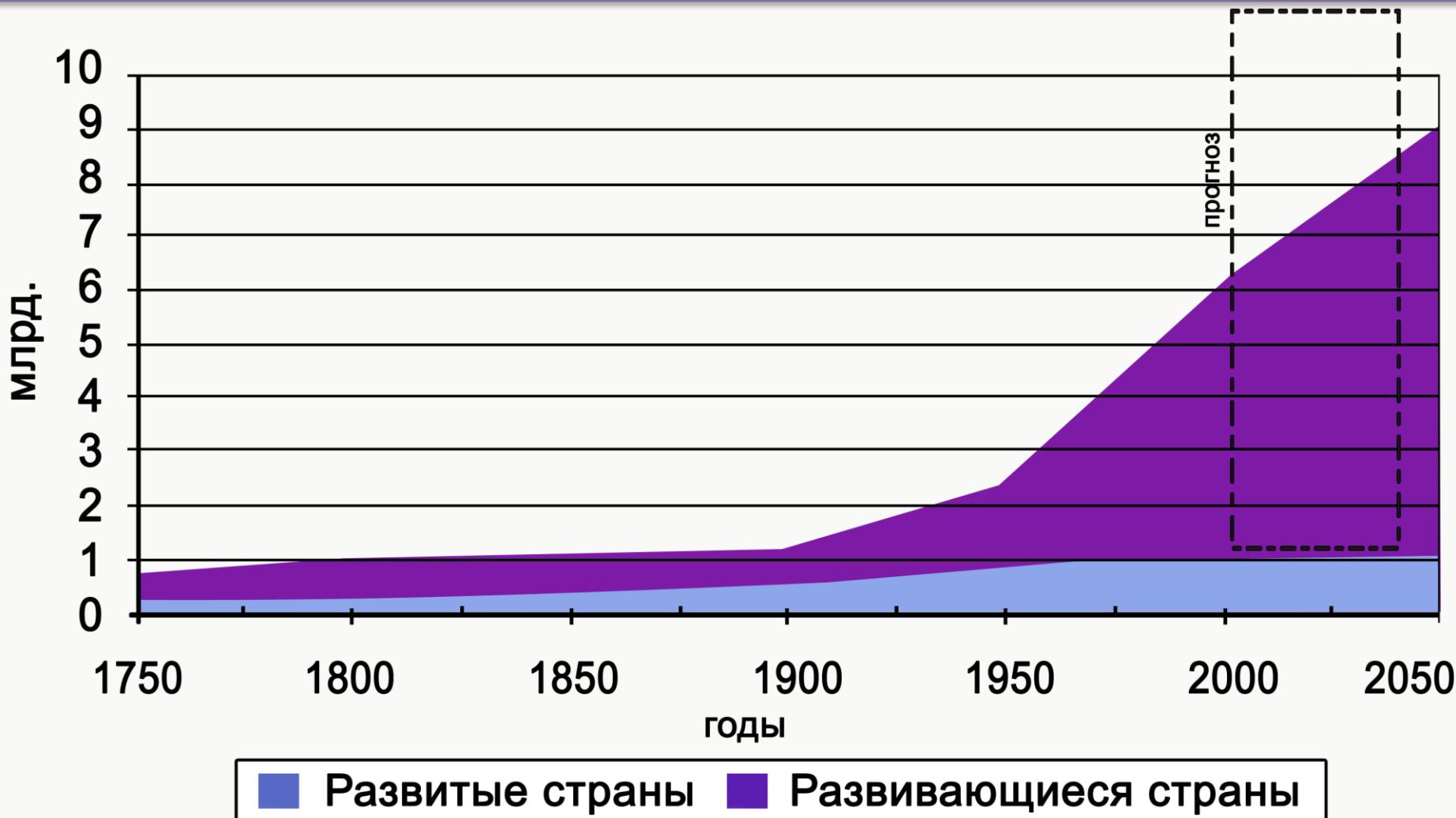
5. Страховая защита:

- Выплаты в случае инвалидности, заболеваний, медицинских рисков и др.

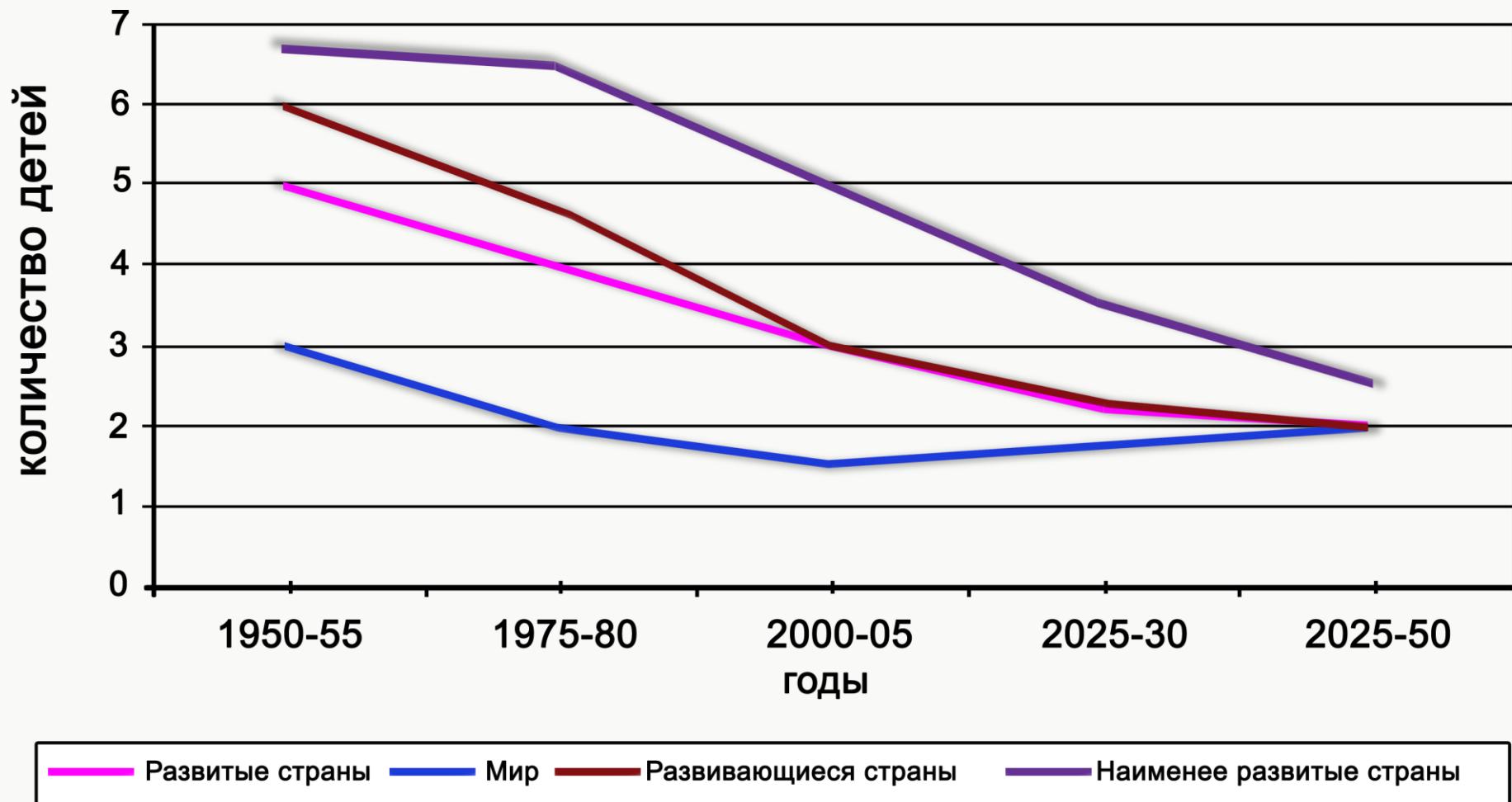
Что происходит в мире



Численность мирового населения (млрд. чел.)



Количество детей в семье (на одну женщину)



Негативные тенденции будущего населения мира (млн.)



Опыт зарубежных стран

СВОБОДНОЕ ВРЕМЯ
их пенсионеров



Активный и здоровый образ жизни





Занятия спортом

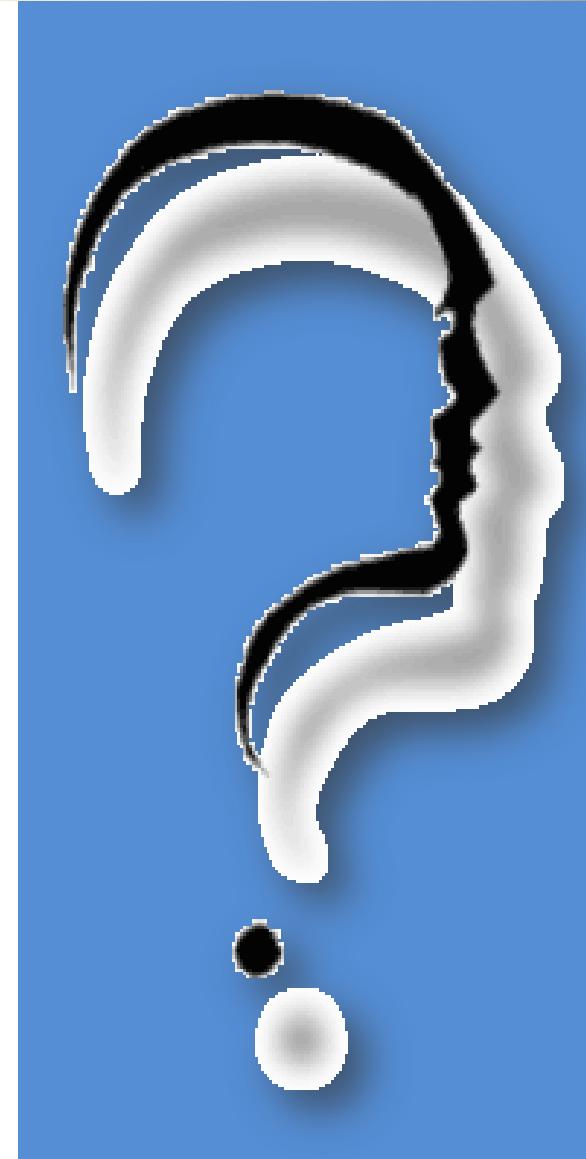
Пенсионный вопрос за рубежом





Забота о близких,
детях, внуках...

Как?
Откуда?
Из каких источников?
В чём секрет?
Почему у нас по-другому?



Опыт зарубежных стран

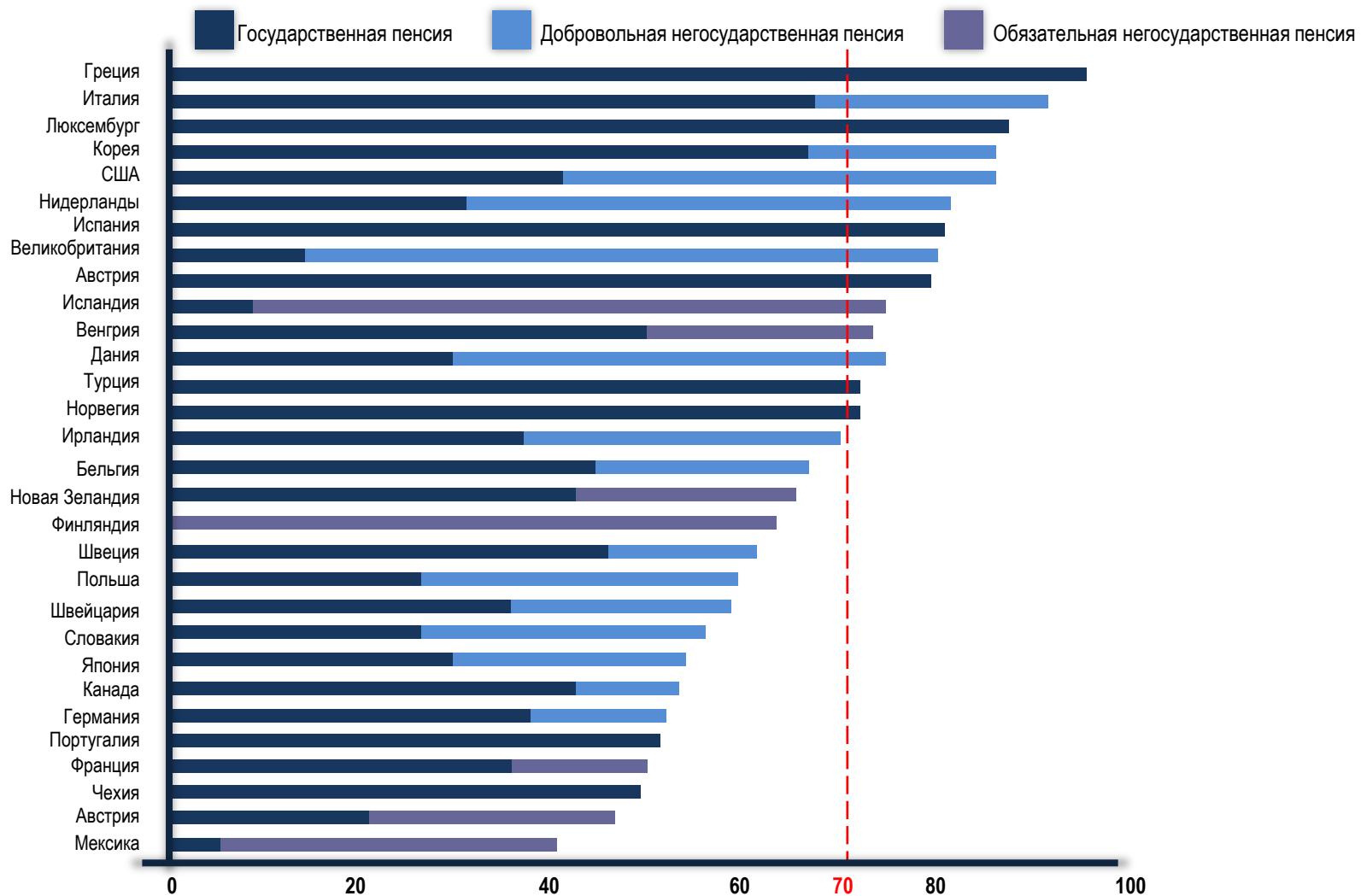
Пенсия:

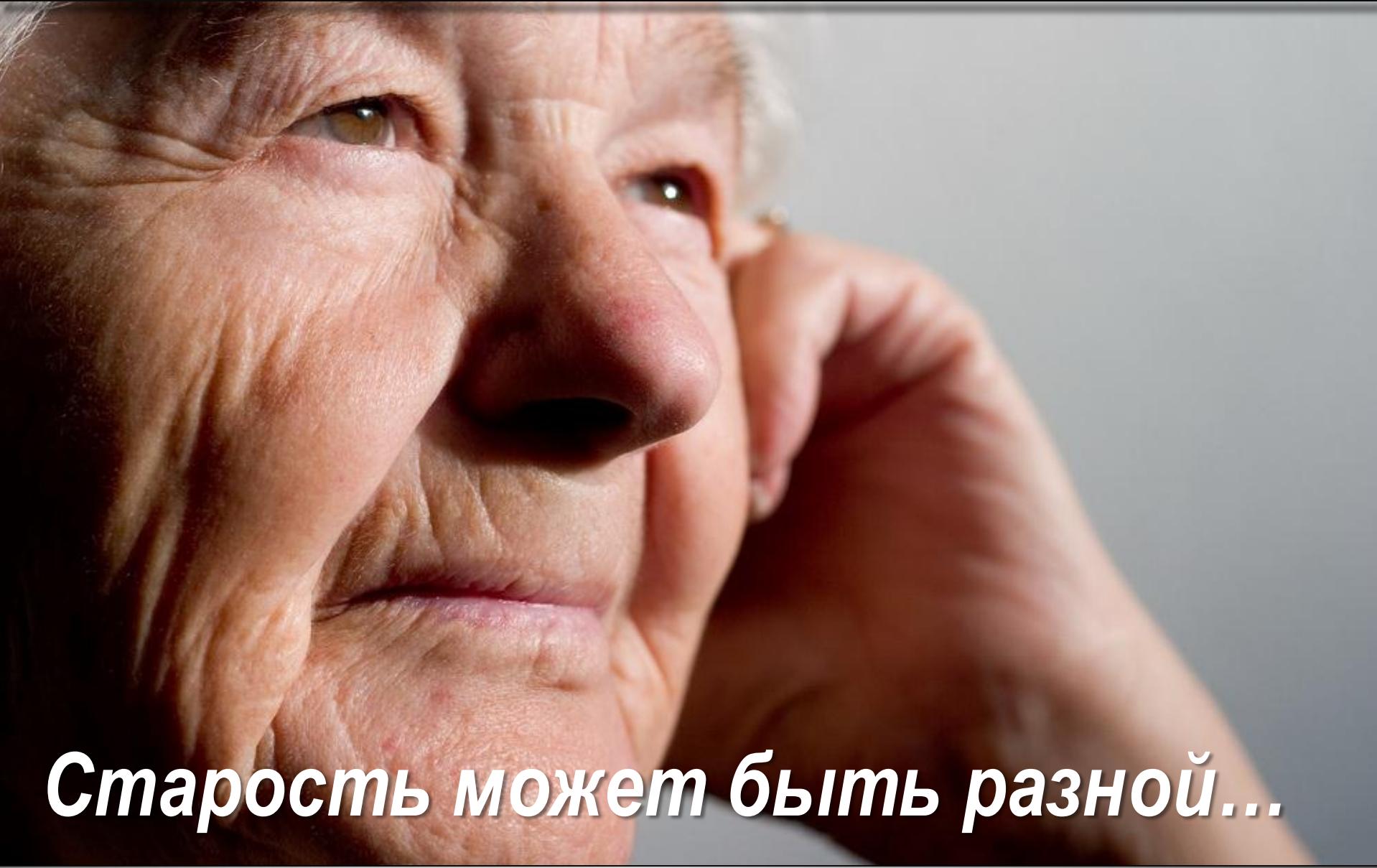
- ✓ Государственная
- ✓ Производственная
- ✓ Личная



Пенсионный вопрос за рубежом

СТРУКТУРА ПЕНСИЙ ЗА РУБЕЖОМ





Старость может быть разной...

Опыт зарубежных стран



Решение надо принимать сегодня!



ВЫ ХОТИТЕ ЗНАТЬ
БОЛЬШЕ О ТОМ,
КАК ЭТО СДЕЛАТЬ?

- ТОГДА МЫ ГОТОВЫ ПОЗНАКОМИТЬ ВАС С ФИНАНСОВЫМ
ПЛАНОМ, КОТОРЫЙ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ КОМПЛЕКСНУЮ
ФИНАНСОВУЮ ЗАЩИТУ ДЛЯ ВАС И ВАШЕЙ СЕМЬИ