

# ПЕНСИОННАЯ ПРОГРАММА ПРЕДПРИЯТИЯ: ПОЧЕМУ ЭТО ВЫГОДНО



*Александр Ткач,*  
председатель совета ОНПФ «Сократ-Будущее»

 **PIO GLOBAL**  
Asset Management

# Содержание

№ Слайда

1. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): роль предприятий.....	2
2. Пенсионные выплаты НПФ.....	3
3. Как работает НПФ: взносы, накопления, выплаты.....	4
4. Технология работы НПФ «Сократ-Будущее».....	5
5. Ориентировочный расчет сумм взносов, накоплений и выплат.....	6
6. Налогообложение взносов, накоплений и выплат НПФ.....	7
7. Ожидаемые результаты участия предприятия в НПФ.....	8
8. НПФ и оптимизация затрат предприятия.....	9
9. Повышение зарплаты и уплата взносов в НПФ: доходы и затраты предприятия.....	10
10. Приложение 1. Примеры пенсионных программ для мотивации персонала.....	11
11. Приложение 2. Анализ обстоятельств участия работодателя в НПФ.....	12

# Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): роль предприятий

## Суть реформы пенсионной системы Украины:

усиление (дополнение) выплат из Пенсионного фонда Украины (солидарная система)  
выплатами из других источников (Негосударственные пенсионные фонды)

## Пенсионная реформа и развитие НПФ в Украине

2004 – вступление в силу **Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»** (начало реформы)

2009 - создано 109 НПФ (участников – 480 000, активы – 660 млн. грн., выплаты – 14 млн. грн.), **св. 90% суммы взносов уплачено предприятиями**, при этом участие работников и работодателей является **добровольным**

2011 - 2012 – участие в НПФ для наемных работников младше 40 лет станет **обязательным** (аналогично - в России и других странах Вост. Европы: Польша, Венгрия, Болгария...), а размер взноса достигнет 7% зарплаты

После 2012 - участие в НПФ для предприятий, имеющих работников с особыми условиями труда (Списки №1 и №2) будет **обязательным**, при этом размер взноса работодателя составит в среднем 10% зарплаты работника

## НПФ и пенсионная программа предприятия

**НПФ** – неприбыльные организации, которые напрямую не связаны с государственной системой пенсионного страхования **и не подменяют ее, а лишь усиливают и дополняют ее социальную составляющую**, используя инвестиционные возможности для накопления средств и выплат пенсий участникам НПФ (бывшим работникам)

**Корпоративные пенсии из НПФ** – вид вознаграждения, выплачиваемого работникам по окончании ими трудовой деятельности, предусмотренный Международным стандартом фин.отчетности IAS 19 “Employees Benefits”

**Пенсионная программа предприятия** – план формирования пенсионных накоплений работников путем уплаты взносов в НПФ (работодателем и работниками) с целью замещения (компенсации) потери части дохода (зарботка) пенсионными выплатами в связи с прекращением трудовой деятельности на предприятии по возрасту, стажу (выслуге лет), инвалидности и другим обстоятельствам, за счет активов НПФ

**Роль НПФ и участие в них предприятий по мере реформирования пенсионной системы Украины и роста стоимости рабочей силы после 2010 года будет только возрастать**

## Пенсионные выплаты из НПФ

### Основания (наступление событий) для получения пенсионных выплат:

1. Достижение участником фонда пенсионного возраста, определенного в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» (определяется самим участником фонда и может быть меньше или больше на 10 лет пенсионного возраста, дающего право на пенсию по общеобязательному государственному пенсионному страхованию: 60 лет - для мужчин, 55 лет – для женщин)
2. Медицински подтвержденное критическое состояние здоровья (онкозаболевание, инсульт) участника фонда или признание участника фонда инвалидом
3. Выезд участника фонда на постоянное место жительства за пределы Украины
4. Смерть участника фонда (выплаты осуществляются в пользу наследников)

### Особенности получения пенсионных выплат и наследования накоплений:

- **Пенсия участнику выплачивается НПФ в течение срока не менее 10 лет, независимо от получения выплат из системы государственного пенсионного страхования**
- **Единовременная выплата всей суммы накоплений, в том числе и досрочно (до наступления пенсионного возраста), не допускается** (осуществляется только по основаниям, предусмотренным пунктами 2-4)
- **Накопления участника НПФ «Сократ-Будущее», в сумме уплаченных в его пользу пенсионных взносов и распределенного в его пользу дохода фонда, являются его собственностью и наследуются полностью**

**Государство гарантирует соблюдение Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», защищает имущественные права и интересы вкладчиков и участников НПФ, регулирует рынок НПФ, вводит ограничения на инструменты инвестирования и размеры вознаграждений**

# Как работает НПФ : взносы, накопления, выплаты



Обязательным условием деятельности НПФ является заключение Советом НПФ договоров с лицензированными компаниями: Администратор (учет), КУА (инвестиции), Хранитель (контроль)  
**Размежевание функций = Защита от недобросовестных действий с пенсионными деньгами**

## Технология работы НПФ «Сократ-Будущее» (пояснения к предыдущей схеме)

1. Пенсионные взносы Вкладчиков (работодателей и работников) в пользу Участников (будущих пенсионеров) поступают на счет ОНПФ «Сократ-Будущее» в Хранителе (Банк «VAB») и учитываются на индивидуальных пенсионных счетах, которые открываются участникам при заключении пенсионных контрактов Администратором «Центр персонифицированного учета».

2. Пенсионные деньги в срок до 14 дней размещаются Компанией по управлению активами (КУА) «ПИОГЛОБАЛ УКРАИНА» в инструменты (активы), приносящие доход, на принципах надежности, сохранности, ликвидности (возможности превратить активы в наличность) и диверсификации активов («не класть все яйца в одну корзину»)

3. Размещение пенсионных средств в активы, приносящие доход (депозиты, ценные бумаги, драгметаллы, недвижимость, валюта) и управление ими осуществляется КУА в полном соответствии с инвестиционной декларацией Фонда, утвержденной Госфинуслуг, и соблюдением ограничений, установленных законодательством (не более 5-10% средств НПФ в один объект инвестирования с высоким рейтингом надежности).

4. Полученный КУА инвестиционный доход распределяется Администратором по индивидуальным пенсионным счетам участников НПФ и вновь инвестируется КУА с новыми взносами.

5. Все поступления на счет НПФ (пенсионные взносы, проценты по вкладам и доход от операций с активами) контролируются Хранителем, который незамедлительно сообщает при возникновении нарушений в их использовании Совету НПФ и государственным регуляторам

6. При возникновении для Участника законных оснований Администратор осуществляет выплаты, размер которых зависит от суммы накоплений, учтенных на счете Участника и количества выплат

## Ориентировочный расчет сумм взносов, накоплений и выплат

Срок уплаты ежемесячных взносов, лет	<i>Ежемесячный пенсионный взнос 50 гривен</i>			<i>Ежемесячный пенсионный взнос 100 гривен</i>		
	Сумма взносов	Пенсионные накопления	Пенсионные выплаты*	Сумма взносов	Пенсионные накопления	Пенсионные выплаты*
1	600	<b>606,83</b>	<b>606,83</b>	1200,00	<b>1 213,66</b>	<b>1213,66</b>
2	1200	<b>1 255,90</b>	<b>1255,90</b>	2400,00	<b>2 511,79</b>	<b>2511,79</b>
3	1800	<b>1 950,14</b>	<b>1950,14</b>	3600,00	<b>3 900,28</b>	<b>3900,28</b>
4	2400	<b>2 692,71</b>	<b>2692,71</b>	4800,00	<b>5 385,41</b>	<b>5385,41</b>
5	3000	<b>3 486,96</b>	<b>3486,96</b>	6000,00	<b>6 973,91</b>	<b>6973,91</b>
7	4200	<b>5 245,16</b>	<b>5245,16</b>	8400,00	<b>10 490,31</b>	<b>10490,31</b>
10	6000	<b>8 368,54</b>	<b>8368,54</b>	12000,00	<b>16 737,09</b>	<b>16737,09</b>
15	9000	<b>15 202,56</b>	<b>15202,56</b>	18000,00	<b>30 405,11</b>	<b>43251,93</b>
20	12000	<b>24 769,88</b>	<b>24769,88</b>	24000,00	<b>49 539,75</b>	<b>70471,36</b>
25	15000	<b>38 163,71</b>	<b>54288,69</b>	30000,00	<b>76 327,41</b>	<b>108577,39</b>
30	18000	<b>56 914,49</b>	<b>80962,09</b>	36000,00	<b>113 828,98</b>	<b>161924,17</b>

\* - сумма выплат показана до налогообложения

Единовременная пенсионная выплата (выплачивается единовременно вся сумма)

Пенсия на определенный срок (выплачивается в течение 10 лет)

Пояснения к расчетам:

1. Для целей расчета принимается консервативная ставка доходности 10% годовых
2. Суммы выплат превышают накопления за счет инвестиционного дохода, полученного на остатки пенсионных накоплений после каждой выплаты
3. При изменении размера ежемесячного взноса и ставки доходности в 2-3-4 раза суммы накоплений и выплат пропорционально увеличатся (уменьшатся).

**Предположим, что реальная доходность инвестиций НПФ в течение 45 лет +4% годовых. Тогда для получения в течение 15 лет после выхода на пенсию ежемесячных выплат из НПФ в размере 20% последней зарплаты ежемесячный взнос в НПФ в течение 30 лет работы должен быть не менее 6% зарплаты**

# Налогообложение взносов, накоплений и выплат НПФ

## Налоговые обстоятельства при уплате пенсионных взносов:

### 1. Предприятие-вкладчик НПФ

- сумму взносов в размере до 15% зарплаты (ЗП) конкретного работника, но не более 940 грн. в месяц в 2009 году **разрешено относить на валовые затраты**

*Основание:* ст.5.6.2 Закона Украины «О налогообложении прибыли предприятий»

- Суммы взносов в НПФ, уплаченные в указанных размерах, **не относятся к фонду оплаты труда и не включаются в базу начисления обязательных сборов** в государственные фонды социального страхования

### 2. Работник-участник НПФ

- взносы уплаченные работодателем в пользу работника - **не включаются в базу налога на доходы работника** (на сумму взносов до 15% ЗП конкретного работника, но не более 940 грн. в месяц в 2009 году)

*Основание:* ст.4.2.4 Закона Украины «О налоге на доходы физических лиц»)

### 3. Работник-вкладчик НПФ в свою пользу

- взносы с дохода (зарплаты) работника - **относятся на налоговый кредит (возврат «переплаченных» сумм)** (на сумму взносов до 15% ЗП конкретного работника, но не более 940 грн. в месяц в 2009 году )

*Основание:* ст.5.3.5 Закона Украины «О налоге на доходы физических лиц»

### Инвестиционный доход (накопления участников) НПФ:

- не облагается налогами и распределяется по пенсионным счетам работников
- реинвестируется вместе с поступившими пенсионными взносами

### Пенсионные выплаты участникам (пенсионерам) из НПФ:

- облагаются подоходным налогом по льготной ставке (60% от действующей, т.е.=9% для 2009 г.)
- освобождаются от уплаты налога лицами, достигшими 70 лет и инвалидами 1 группы

**Государство стимулирует вкладчиков и участников НПФ с помощью налоговых преференций**

## Ожидаемые результаты участия предприятия в НПФ

**1.1.Формирование дополнительных к заработной плате мотиваций персонала** - расширение компенсационного (социального) пакета работников за счет включения в него корпоративного пенсионного обеспечения

**1.2.Проведение эффективной кадровой политики** - установленные работодателем правила расчета сумм пенсионных взносов в НПФ (дифференциация по стажу, возрасту и должности) используются им для поощрения или привлечения (удержания на службе) определенных (дефицитных) групп работников

**1.3.Получение доступа к долгосрочным и относительно недорогим инвестиционным ресурсам (пенсионным активам)** - приобретение УК «Сократ» ценных бумаг и других активов в интересах предприятия и его партнеров за средства НПФ (при условии достаточных объемов пенсионных взносов предприятия)

**1.4.Оптимизация затрат на реализацию социальных программ и выполнение обязательств по коллективному договору за счет использования налоговых льгот для НПФ.** Постепенная замена единовременных выплат увольняемым на пенсию из бюджета предприятия на пенсионные выплаты из НПФ (планомерное накопление средств в НПФ за счет инвестиционного дохода) способствует **снижению финансовой и организационной нагрузки** в моменты выплат

**1.5.Повышение имиджа руководства (акционеров) : социальная ответственность бизнеса и соответствие мировым стандартам!**

**Участие предприятия в НПФ выгодно работодателю и работникам**

## НПФ и оптимизация затрат предприятия

**Экономия по налогу на прибыль:** база начисления налога на прибыль ежемесячно уменьшается на сумму взносов в НПФ, т.к. взносы в НПФ относятся на валовые затраты (статья 5.6.2 Закона Украины «О налогообложении прибыли предприятий»)

**Экономия по сборам в государственные страховые фонды :** обязательных начислений по уплате страховых сборов со взносов в НПФ не возникает, т.к. взносы в НПФ не относятся к фонду оплаты труда (ФОТ)

**Пример №1. Расчет уменьшения обязательств по уплате налога на прибыль за 1 год:**

100 грн.(взнос за одного работника составил 3 % зарплаты) \* 100 работников (участников НПФ)\*12 месяцев = 120 000 грн.

**База для расчета обязательств по уплате налога на прибыль уменьшится на 120 000 грн. в год**

**Пример №2 . Расчет экономии на затратах по подбору (обучению) персонала:**

Примем: затраты на подбор специалиста до 25% годового ФОТ) (условно 10 000 грн. для ФОТ 40 000 грн.)

Пусть при уплате взносов в НПФ за 100 работников (120 000 грн. в год) достигнуто снижению текучести кадров на 10%.

**Расходы на подбор персонала уменьшатся на сумму: 10 000 грн.\*10 человек = 100 000 грн. в год**

**Пример №3. Расчет затрат предприятия на выплату 1000 грн. работнику при увольнении на пенсию**

Источник выплаты	Вариант финансирования	Затраты предприятия, если увольнение и выплата осуществляются*:					
		сегодня	Через 1 год	Через 5 лет	Через 10 лет	Через 15 лет	Через 20 лет
Пенсионные накопления работника в НПФ	Ежемесячные взносы в НПФ*	1000	960	780	588	436	317
Денежные средства предприятия	Прибыль предприятия	1000	1000	1000	1000	1000	1000

\*- расчеты для выплат из НПФ выполнены исходя из консервативной ставки внутренней доходности пенсионных активов 10% годовых.

**Постепенное накопление в НПФ сумм для выплат увольняемому на пенсию в последующие годы экономит средства предприятия (за счет налоговых льгот и инвестиционного дохода НПФ)**

## Повышение зарплаты и/или уплата взносов в НПФ: доходы и затраты предприятия

Параметр экономики предприятия (грн. на одного работника)	Изменение параметров при условии**:		
	Зарплата сегодня: начислено 1000 грн.	Повышение зарплаты на 5%: начислено 1050 грн.	Уплачен взнос в НПФ 50 грн.: начислено 1000 грн.
<b>Валовой доход (выручка)*</b>	10000,00	10000,00	10000,00
<b>Валовые затраты, в т.ч.*:</b>			
<b>зарплата</b>	1000,00	1050,00	1000,00
<b>начисления на зарплату</b>	380,00	399,00	380,00
<b>взносы в НПФ</b>	0	0	50,00
<b>Увеличение валовых затрат (за счет оплаты труда)</b>	0	69,00	0
<b>Увеличение валовых затрат (за счет взносов в НПФ)</b>	0	0	50,00
<b>Уменьшение суммы страховых сборов</b>	0	0	19,00
<b>Доход предприятия до налогообложения</b>	2000,00	1931,00	1950,00
<b>Сумма налога на прибыль 25% (меняется за счет затрат)</b>	500,00	482,75	487,50
<b>Чистая прибыль (доход)</b>	<b>1500,00</b>	<b>1448,25</b>	<b>1462,50</b>

\* - для целей данного примера;

\*\* - для целей примера ставки налогов и сборов условно принимаются постоянной величиной

**Увеличение чистой прибыли при уплате в НПФ 50 грн. за одного работника:  
1462,50 - 1448,25 = 14,25 грн. в месяц или 171,00 грн. в год**

# Мотивация персонала с помощью НПФ: затраты и эффект

## Вариант мотивации №1. Повышение зарплаты работнику на 100 грн. без уплаты взносов в НПФ

**Затраты:** 100 грн. (до налогообложения) + 38 грн. (начисления на 100.00) = 138 грн.

Годовые затраты предприятия: 138 грн. \* 12 = 1656 грн.

**Эффект:** Увеличение годового дохода работника [100 грн. - 18 грн. (налог и сборы)] \* 12 = 984 грн.

## Вариант мотивации №2. Уплата 100 грн. на счет НПФ в пользу работника

**Затраты :** 100 грн. (начислений и налогов нет!)

Годовые затраты предприятия: 100 грн. \* 12 = 1200 грн.

**Эффект :** Увеличение годового дохода работника = 100 грн. \* 12 + 100 грн. \* 12 \* 0,1 = 1320 грн.

Примечание: на каждые 100 грн., уплаченных в НПФ, начисляется необлагаемый налогами инвестиционный доход, полученный НПФ (для данного примера принимается консервативная ставка доходности инвестиций 10% годовых)

**Социально-экономический эффект участия предприятия в НПФ : дополнительная к зарплате мотивация персонала (необлагаемый налогами и сборами доход работников в форме пенсионных накоплений) без затрат для предприятия на уплату налогов и сборов, как это имело бы место при выплате премий (бонусов) за выслугу лет (результаты работы)**

## Приложение 1

### Примеры пенсионных программ для мотивации персонала

#### 1. Пенсионная программа «Стаж работы (выслуга лет)»

Зависимость размера пенсионного взноса работодателя (% зарплаты) от стажа работы на предприятии

<i>Стаж работы, лет</i>	<i>До 1</i>	<i>От 1 до 3</i>	<i>От 3 до 5</i>	<i>Свыше 5</i>
Ежемесячный взнос	3	5	7	10

#### 2. Пенсионная программа «Должность + стаж»

Зависимость размера пенсионного взноса работодателя (% зарплаты) от должности и стажа работы

<i>Категории персонала*</i>	<i>Стаж работы на предприятии, лет:</i>				
	<i>До 1</i>	<i>От 1 до 3</i>	<i>От 3 до 5</i>	<i>От 5 до 10</i>	<i>Более 10</i>
Вспомогательный	1	2	3	4	5
Специалисты	2	3	4	5	6
Руководители отделов	3	4	5	6	7
Топ-менеджеры	4	5	6	7	8

\* - подлежат уточнению работодателем согласно штатного расписания

**Размеры пенсионных взносов («отложенной к пенсии» зарплате) и периодичность их уплаты устанавливает работодатель в пенсионных контрактах. Работодатель (и только он) меняет размер взноса в зависимости от должности (стажа и /или возраста) работника, что стимулирует людей к долгосрочной работе и карьерному росту**

### Анализ обстоятельств участия работодателя в НПФ (1)

1. Решение об участии в НПФ принимает **исключительно работодатель** в зависимости от решаемых им задач, приоритетов, традиций и финансовых возможностей предприятия
2. Размеры, периодичность и сроки взносов предприятия в НПФ регулирует **не государство**, а сам работодатель посредством локальных правовых актов (приказ, коллективный договор)
3. **Работодатель и только он имеет право на свое усмотрение:**
  - определять категории сотрудников, в пользу которых им будут уплачиваться пенсионные взносы (например, **только** для дефицитных профессий и/или только для руководящего состава и/или только для отработавших на предприятии больше 1 года и/или только для лиц, старше 30 лет, применять другие критерии для лиц определенной должности/ статуса и т.д.)
  - устанавливать одинаковый процент отчислений в НПФ от суммы зарплаты сотрудников (например, 3% оклада или фиксированную сумму (например, 100 грн. в месяц) в пользу определенных им категорий сотрудников или в пользу всех сотрудников
  - дифференцировать размер взносов в НПФ в зависимости от стажа и/или возраста тех или иных категорий сотрудников (например, за каждый отработанный год взнос увеличивается на 1%)
4. Размер пенсионных взносов и периодичность их уплаты (раз в месяц, квартал, год) устанавливается работодателем и **может меняться только им**

## Приложение 2

### Анализ обстоятельств участия работодателя в НПФ (2)

5. **Каждая уплата пенсионного взноса в НПФ сопровождается льготами по налогу на прибыль и сборам в государственные фонды (в установленных законами пределах)**
6. Требования к уплате взносов в течение 5 лет или срока договора на 10 лет (в отличие от договоров долгосрочного страхования жизни) в качестве условий для получения налоговых преференций к вкладчикам по пенсионным контрактам **не выдвигаются**
7. В случае прекращения (приостановки, возобновления) предприятием уплаты взносов в ОНПФ «Сократ-Будущее» **никаких штрафных санкций** со стороны государства (включая налоговую администрацию), совета и администратора НПФ законами и договорами не предусмотрено
8. Работодатель, уплативший пенсионные взносы в ОНПФ «Сократ-Будущее» по пенсионным контрактам, **не несет никаких дополнительных (правовых или финансовых) обязательств** перед бывшими работниками по выплате им пенсий из НПФ (согласно норм П(С)БУ-26 “Вознаграждения работникам” и МСФО (IAS)19 “Employees Benefits”)
9. Принцип **добровольности** участия работодателя в НПФ и уплаты им пенсионных взносов закреплен в Законе Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» (статья 3 Закона)

# Как стать вкладчиком и пенсионером ОНПФ «Сократ-Будущее»

Посетите:

сайт учредителя и КУА Фонда – КУА «ПИОГЛОБАЛ УКРАИНА»  
[http:// www.pioglobal.ua](http://www.pioglobal.ua)

Обратитесь за консультацией к совету Фонда:

03150, Украина, г. Киев, ул. Б.Васильковская (Красноармейская), 72  
бизнес-центр "Олимпийский", подъезд №1, этаж 5  
Тел./факс: +38 (044) 207 0105, -06,-07 Моб. тел.+38 050 387 6413  
Электронная почта: [tkach@sokrat.kiev.ua](mailto:tkach@sokrat.kiev.ua)

Для заключения контракта и получением пенсии  
обратитесь к Администратору Фонда :

04080, г. Киев, ул. Фрунзе, 40 (р-н ст. М. «Тараса Шевченко»)  
ООО «АПФ «Центр персонифицированного учета»  
Телефон: +380 (44) 537-66-57  
Электронная почта: [info@acpo.com.ua](mailto:info@acpo.com.ua)  
<http://www.acpo.com.ua>