

**«ГОРНО-МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»**

---

**Непредпринимательское общество**

**А З Б У К А У Ч А С Т Н И К А  
«Горно-металлургического профессионального пенсионного фонда»**

**Днепропетровск - 2006**

## **О г л а в л е н и е**

- 1. Государственная пенсия: хватит ли Вам ее для нормальной жизни после завершения трудовой деятельности?**
  - 2. Можно ли надеяться, что государственные пенсии ощутимо повысятся в недалеком будущем?**
  - 3. Какие шаги предпринимает украинское государство для решения проблем пенсионного обеспечения?**
  - 4. Сохранятся ли в новой пенсионной системе льготные пенсии (по Спискам №1 и №2)?**
  - 5. Как будет осуществляться негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)?**
  - 6. Что такое негосударственный пенсионный фонд (НПФ)?**
  - 7. Как функционирует НПФ?**
  - 8. Кто и зачем учредил «Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд» (ГМПФ)?**
  - 9. Кто управляет ГМПФ?**
  - 10. Как работает ГМПФ?**
  - 11. Кем и как уплачиваются пенсионные взносы?**
  - 12. Что такое инвестирование пенсионных накоплений и как это делается?**
  - 13. Какие пенсии выплачиваются участникам ГМПФ?**
  - 14. Какие налоговые льготы дает государство вкладчикам и участникам НПФ?**
  - 15. Кто и как контролирует Фонд и обслуживающих его юридических лиц?**
  - 16. Надежен ли Фонд? Какие существуют гарантии сохранности и приумножения пенсионных накоплений?**
  - 17. Что дает Вам участие в ГМПФ?**
  - 18. Как Вы можете стать участником ГМПФ?**
  - 19. Непредпринимательское общество "Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд"**
  - 20. Словарик (основные термины и определения)**
- Возможно, у Вас возникли дополнительные вопросы?**

*Жизнь учит: ко всему нужно готовиться заблаговременно! Как ни удивительно это звучит, но готовиться - разумно и к своей будущей пенсии.*

*Брошюра, которую Вы держите в руках, посвящена негосударственному пенсионному обеспечению. Но предназначена она в первую очередь молодым и людям средних лет. Очень важно как можно раньше осознать, что пенсионный возраст - наступит неизбежно, и именно пенсия в это время будет определять Ваше материальное положение и меру финансовой защищенности. А это - серьезный повод задуматься уже сейчас и задать себе вопрос: могу ли я повлиять на свое «пенсионное будущее»; что и как можно сделать, чтобы получать достойную пенсию после завершения трудовой деятельности?*

*Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) - повсеместно распространенный в мире, но для Украины пока еще новый вид социального обеспечения. Этим, главным образом, и объясняется слабая, крайне недостаточная информированность трудовых коллективов об условиях, порядке его проведения, существующей законодательной базе. В данной брошюре Вы найдете краткие ответы на основные вопросы, которые возникают у каждого человека, стремящегося разобраться, как работает система НПО и в чем от нее реальная польза. Это позволит Вам вооружиться необходимыми знаниями, почувствовать себя намного увереннее и принять взвешенное и дальновидное решение.*

***Помните: кто не планирует свое будущее - тот его не имеет.***

**Совет «Горно-металлургического профессионального пенсионного фонда»**

## **1. Государственная пенсия: хватит ли Вам ее для нормальной жизни после завершения трудовой деятельности?**

Жизнь каждого взрослого человека, как известно, делится на два периода: 1) время активной трудовой деятельности, и 2) время после ее завершения, т.е. период пребывания на заслуженном отдыхе. Источники средств для существования на этих жизненных этапах различны: на первом – вознаграждение за «сегодняшний» труд выплачивается в виде заработной платы, на втором – вознаграждение за «прошлый» труд выплачивается в виде пенсии.

**Нормальная жизнь человека после прекращения трудовой деятельности и выхода на пенсию возможна только при условии достаточного и устойчивого финансирования его потребностей в этот период.**

Но для большинства людей в Украине пенсионные выплаты из государственной (солидарной) пенсионной системы, к сожалению, не замещают даже половины прежней зарплаты и не отвечают элементарным жизненным потребностям. В последние годы среднемесячная государственная пенсия составляла лишь (1/3) одну треть часть среднемесячной зарплаты! А это фактически обрекает нынешних пенсионеров на унижающую бедность и нищету.

## **2. Можно ли надеяться, что государственные пенсии ощутимо повысятся в недалеком будущем?**

Чтобы получить ответ на данный вопрос, назовем сначала основные причины кризиса государственной пенсионной системы. Это:

- неудовлетворительная демографическая ситуация и тенденция ее устойчивого ухудшения в перспективе (снижение уровня рождаемости; высокие темпы старения населения: число пенсионеров достигло почти 40% от численности трудоспособного населения и по прогнозам экспертов быстро увеличивается: через 15-20 лет на 1000 работающих будет приходиться 800 пенсионеров);
- недостаточное поступление страховых взносов в Пенсионный фонд Украины (из-за наличия неоправданных льгот по уплате страховых взносов, уклонения от этих платежей в секторе «теневого экономики») и, как следствие, существование значительного дефицита средств на выплату пенсий: в 2005 году – почти 14,7 млрд. грн., в 2006 году – около 11 млрд. грн.;
- существование большого числа льготных (привилегированных) пенсионеров (около 3 млн. человек), которые уплачивали страховые взносы в ПФУ в общеустановленных размерах, а пенсии получают в размере 80-90% от заработной платы (госслужащие, депутаты, научные работники, прокуроры, судьи и др.);
- так называемая «трудовая миграция», выезд на работу за границу значительной части трудоспособного населения Украины – около 4-5 млн. человек, которые, таким образом, не являются плательщиками страховых взносов в ПФУ;
- установленный государством один из самых низких в мире возраст выхода на пенсию: 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин.

Выполненный экспертами прогноз изменения экономической и демографической ситуации в Украине на ближайшие 40 лет оказался неутешительным. Если ничего не менять в пенсионной системе страны, то вскоре замещение зарплаты пенсией будет еще меньше, чем сегодня. По расчетам специалистов, пенсия от государства в скором времени может составить около 20% средней зарплаты.

**ВНИМАНИЕ!** Таким образом, перспектива ощутимого роста пенсий и обеспечения пожилых людей достойной пенсией из государственной (солидарной) системы в обозримом будущем отсутствует. Именно поэтому в Украине начата и в настоящее время проводится масштабная пенсионная реформа.

### **3. Какие шаги предпринимает украинское государство для решения проблем пенсионного обеспечения?**

В 2004 году вступили в силу два Закона Украины: «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» и «О негосударственном пенсионном обеспечении», которые стали правовой базой проводимой пенсионной реформы. **Существующую в государстве солидарную пенсионную систему решено дополнить двумя новыми системами: 1) обязательной накопительной системой государственного пенсионного страхования и 2) добровольной системой негосударственного пенсионного обеспечения.** Таким образом, в Украине законодательно введены два вида пенсионного обеспечения – **государственное и негосударственное**, и трехуровневая пенсионная система, состоящая из трех автономно функционирующих подсистем.

**1-й уровень** составляет реформированная государственная солидарно-распределительная система, в которой: введен персонифицированный учет пенсионных взносов и данных о заработной плате и страховом стаже работников, установлена большая зависимость размера пенсии от уровня доходов, уплаченных пенсионных взносов и страхового стажа, но сохранен в качестве базового солидарный принцип построения. В этой системе Пенсионный фонд Украины осуществляет выплаты пенсий нынешним пенсионерам из текущих поступлений пенсионных взносов от работодателей и работников. Инвестирование пенсионных средств в этой системе не осуществляется.

**2-й уровень** образует обязательная накопительная система государственного пенсионного страхования. В рамках этой системы часть обязательных пенсионных взносов будет аккумулироваться в общегосударственном Накопительном фонде, и учитываться на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан. Эти средства планируется инвестировать в экономику страны с целью получения инвестиционного дохода и защиты их от инфляции. Пенсионные накопления на индивидуальных пенсионных счетах граждан будут собственностью этих граждан с правом наследования в случае их смерти. Данная система пока еще не создана в Украине и будет введена лишь после достижения страной определенных социально-экономических критериев, установленных Разделом XV Закона Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании». По оценкам экспертов это, возможно, произойдет в 2009-2010 годах.

**ВАЖНО!** В данной связи следует отметить, что **обязательной накопительной пенсионной системой будет охвачена только часть населения страны.** Закон предусматривает, что участвовать в этой системе будут: в обязательном порядке: мужчины - до 40 лет,

*женщины - до 35 лет; в добровольном порядке: мужчины - от 40 до 50 лет, женщины - от 35 до 45 лет, а остальные (мужчины - после 50 лет, женщины - после 45 лет) - исключены государством из обязательной накопительной системы.*

**3-й уровень** – это система негосударственного пенсионного обеспечения, которая строится на принципе добровольности участия в ней граждан, работодателей и их объединений. Ее предназначение - формирование (за счет взносов работников и работодателей, а также полученного от их размещения инвестиционного дохода) пенсионных накоплений участников, из которых будет выплачиваться дополнительная к государственной корпоративная (производственная) пенсия.

**Результатом преобразований в пенсионной системе страны должно стать получение ее гражданами из трех вышеназванных источников общего размера пенсионных выплат на уровне 70% средней заработной платы, что будет соответствовать мировым стандартам социального обеспечения.**

#### **4. Сохранятся ли в новой пенсионной системе льготные пенсии (по Спискам №1 и №2)?**

Возможность льготного пенсионного обеспечения будет сохранена. Однако, согласно Закону Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» *субъекты и механизм его осуществления кардинально трансформируются*. В пунктах 2 и 14 Заключительных положений этого Закона установлено, что *льготное пенсионное обеспечение переводится из государственной пенсионной системы в профессиональные (и корпоративные) негосударственные пенсионные фонды*. Условия и порядок его осуществления будут определены отдельным, специальным законом, проект которого разработан и в настоящее время находится на рассмотрении в Верховной Раде Украины. В соответствии с законопроектом работодатели должны производить обязательные пенсионные отчисления в пользу своих работников, занятых на работах с условиями труда согласно Спискам №1 и №2. **Введение нового порядка законопроектом запланировано на 2008 год.** До этого времени льготное пенсионное обеспечение проводится в соответствии с Законом Украины «О пенсионном обеспечении».

#### **5. Как будет осуществляться негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)?**

Согласно законодательству негосударственное пенсионное обеспечение могут осуществлять: 1) негосударственные пенсионные фонды - посредством заключения пенсионных контрактов с вкладчиками фондов, 2) страховые организации - через заключение договоров страхования пожизненной пенсии, а также страхования рисков наступления инвалидности

или смерти участника, 3) банковские учреждения - посредством заключения договоров об открытии пенсионных депозитных счетов.

**Основу системы негосударственного пенсионного обеспечения будут составлять негосударственные пенсионные фонды.**

## **6. Что такое негосударственный пенсионный фонд (НПФ)?**

НПФ - это специализированное учреждение социального обеспечения, являющееся юридическим лицом, которое имеет статус неприбыльной организации, функционирует и проводит деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу участников фонда, управления ими и осуществления пенсионных выплат участникам в установленном Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении» порядке. Неприбыльный (некоммерческий) статус НПФ означает, что полученный инвестиционный доход направляется не в пользу его учредителей, а полностью распределяется между участниками фонда. Негосударственные пенсионные фонды могут быть трех типов: профессиональные, корпоративные и открытые.

## **7. Как функционирует НПФ?**

Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении» установлено, что каждый НПФ должен осуществлять свою деятельность не самостоятельно, а обязательно пользуясь услугами специализированных, профессионально подготовленных и имеющих соответствующие лицензии, юридических лиц: администратора (предоставляет услуги по администрированию НПФ), компании по управлению активами (предоставляет услуги по управлению активами НПФ), банка-хранителя (услуги по хранению пенсионных активов), аудитора (услуги по независимому аудиту деятельности в сфере НПО).

**Деятельность Администратора предусматривает:**

- заключение пенсионных контрактов от имени НПФ;
- ведение персонифицированного учета информации об участниках НПФ;
- осуществление пенсионных выплат участникам НПФ;
- подсчет и распределение чистого инвестиционного дохода (прибыли) НПФ;
- составление отчетности в соответствии с требованиями в сфере негосударственного пенсионного обеспечения;

- предоставление участникам НПФ информации о состоянии их пенсионных счетов.

**Компания по управлению активами выполняет следующие функции:**

- проводит операции по инвестированию пенсионных активов в соответствии с Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении» и инвестиционной декларацией НПФ;
- предоставляет отчетность Совету НПФ, администратору, банку-хранителю и государственному контрольному органу, предусмотренную Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении».

**Банк-хранитель выполняет такие функции:**

- открытие и ведение счетов пенсионного фонда;
- прием, передача, учет и обеспечение хранения ценных бумаг и других документов, подтверждающих право собственности на пенсионные активы;
- контроль расчетов стоимости чистых активов НПФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов;
- контроль за соблюдением законодательства в деятельности по управлению активами НПФ.

**Аудиторы** проводят обязательные ежегодные проверки деятельности НПФ, администратора, компании по управлению активами, банка-хранителя.

## **8. Кто и зачем учредил «Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд» (ГМПФ)?**

Вступление в силу Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» открыло перед работниками отрасли новые возможности - самим принять деятельное участие в формировании собственной будущей пенсии и привлечь к этому процессу работодателей и свои первичные профсоюзные организации.

Для воплощения в жизнь предоставленной законодательством возможности Профсоюз металлургов и горняков Украины создал «Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд». Учредителями Фонда выступили: Центральный комитет, Днепропетровский, Донецкий, Запорожский, Луганский, Харьковский областные, Криворожский городской и Крымский республиканский комитеты Профсоюза металлургов и горняков Украины.

**ГМПФ** зарегистрирован как юридическое лицо 18. 06. 2005г. Свидетельство о государственной регистрации: серия АОО, № 412271. Регистрационный номер Фонда в Государственном реестре финансовых учреждений - №12101704. Свидетельство о регистрации финансового учреждения: серия ПФ, №60 от 26.01.2006г.



*Фонд является специализированным отраслевым социальным учреждением, призванным осуществлять дополнительное пенсионное обеспечение работников ГМК Украины.*

## **9. Кто управляет ГМППФ?**

Органами управления ГМППФ являются Собрание учредителей и Совет Фонда. Их состав сформирован из представителей всех учредителей ГМППФ. **Собрание учредителей Фонда:**

- утверждает Устав и Пенсионные схемы ГМППФ, согласовывает внесение в них изменений и дополнений;
- заслушивает отчеты Совета ГМППФ, принимает решения о переизбрании его членов;
- утверждает итоги работы ГМППФ.

**Совет Фонда:**

- определяет его инвестиционную политику, которая изложена в Инвестиционной декларации ГМППФ;
- заключает от имени Фонда договора с субъектами, которые обслуживают ГМППФ;
- осуществляет контроль всей текущей деятельности Фонда.

**ВАЖНО!** Таким образом, Профсоюз управляет Фондом и полностью контролирует его работу.

## **10. Как работает ГМППФ?**

Схематично работа ГМППФ и обслуживающих его юридических лиц выглядит следующим образом (см. Схему).

**Учредители ГМППФ** проводят конкурсный отбор Администратора, Компании по управлению активами, Банка-хранителя и Аудитора, с которыми **Совет ГМППФ** подписывает договора на предоставление Фонду соответствующих услуг.

**Вкладчики** заключают с **Администратором ГМППФ** в пользу **участников** пенсионные контракты, в соответствии с которыми производят периодические пенсионные взносы на индивидуальные пенсионные счета участников в ГМППФ.

**Банк-хранитель** открывает ГМППФ специальные счета для хранения денежных средств, ценных бумаг и других активов.

Аккумуляированные пенсионные взносы **Компания по управлению активами** инвестирует в прибыльные и защищенные активы, руководствуясь при этом требованиями законодательства и Инвестиционной декларации ГМППФ. Полученный

инвестиционный доход *Администратор* пропорционально распределяет между всеми участниками ГМППФ, что обеспечивает постоянное, шаг за шагом, год за годом, приумножение пенсионных накоплений.

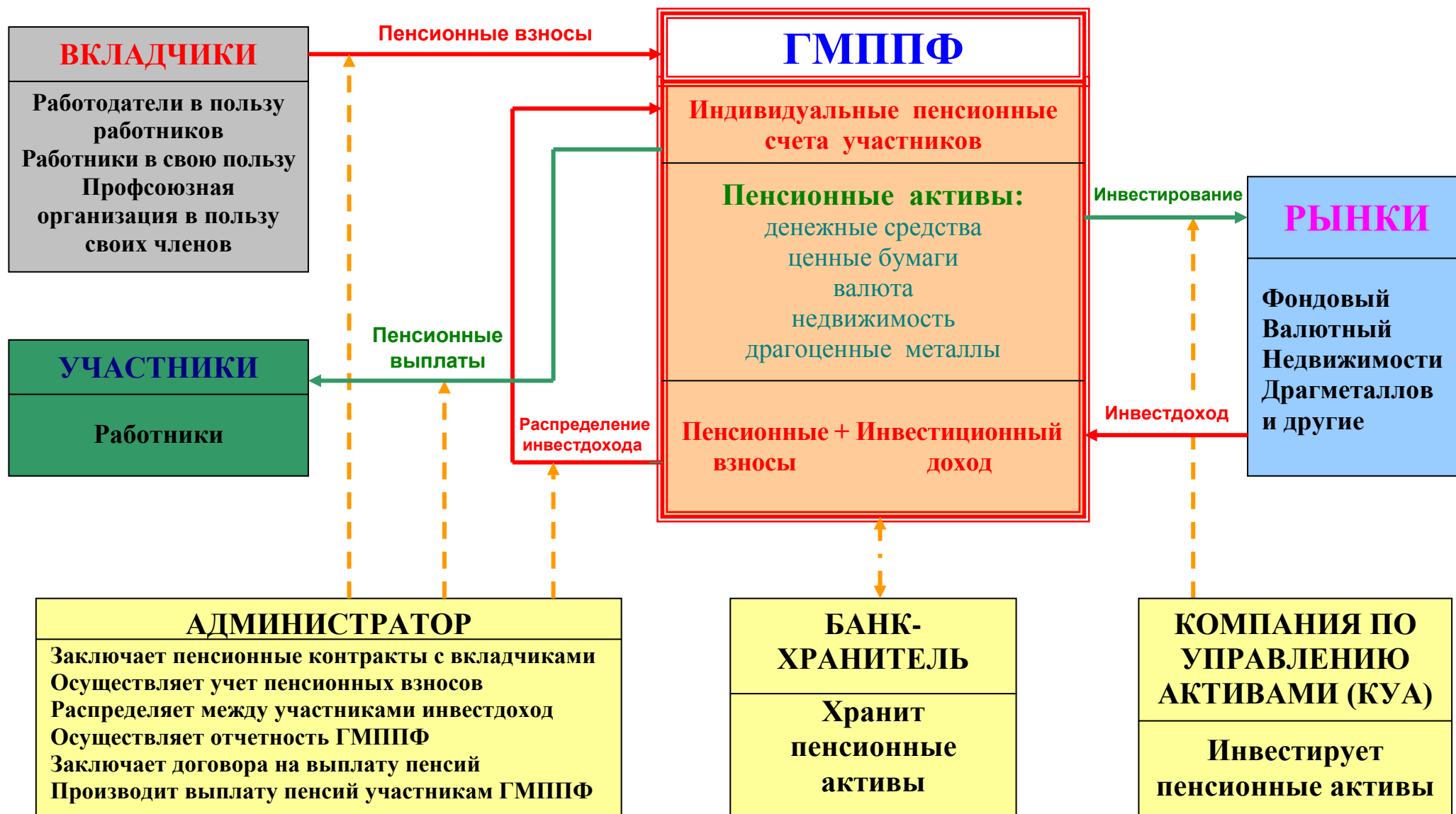
*Совет ГМППФ* осуществляет систематический контроль за целевым использованием пенсионных активов.

*Банк-хранитель* проводит проверки расчетов чистой стоимости активов ГМППФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов, а также контролирует соблюдение Компанией по управлению активами требований законодательства и Инвестиционной декларации ГМППФ. В случае несоблюдения этих требований, Банк-хранитель блокирует возможность прохождения такой операции.

*Администратор, Компания по управлению активами, Банк-хранитель* предоставляют *Совету ГМППФ* установленную законодательством регулярную отчетность по НПО.

*Администратор* осуществляет пенсионные выплаты *участникам ГМППФ*, направляет им информацию о состоянии их индивидуальных пенсионных счетов.

# Схема работы Горно-металлургического профессионального пенсионного фонда



## **11. Кем и как уплачиваются пенсионные взносы?**

Пенсионные взносы в ГМППФ вносятся вкладчиком в размерах и порядке, которые установлены пенсионным контрактом. **Пенсионный контракт** является договором между ГМППФ и его вкладчиком, который заключается от имени Фонда его Администратором. **Вкладчиком** ГМППФ может быть: 1) сам работник, перечисляя пенсионные взносы в свою пользу (в этом случае он одновременно становится **участником** ГМППФ), 2) работодатель (предприятие), если он перечисляет пенсионные взносы в пользу своих работников (становящихся участниками ГМППФ), 3) первичная профсоюзная организация предприятия в лице профсоюзного комитета, если он перечисляет пенсионные взносы в пользу своих членов Профсоюза (становящихся участниками ГМППФ). Пенсионные взносы вкладчиков размещаются и учитываются на индивидуальных пенсионных счетах участников в ГМППФ.

**Размеры пенсионных взносов**, которые уплачиваются работодателем и профсоюзным комитетом, могут устанавливаться в **коллективном договоре предприятия**.

Условия, порядок, сроки уплаты вкладчиками пенсионных взносов определяются пенсионными схемами. Вкладчики имеют право свободного их выбора, а также право на замену (но не чаще одного раза в 6 месяцев).

**Важно!** *Вместе с экземпляром пенсионного контракта Администратор Фонда должен предоставить вкладчику и участнику:*

- *памятку с разъяснениями основных положений пенсионного контракта;*
- *копию указанной в пенсионном контракте пенсионной схемы;*
- *выписку из основных положений Устава Фонда и (или) по требованию вкладчика Фонда - копию Устава пенсионного Фонда.*

## **12. Что такое инвестирование пенсионных накоплений и как это делается?**

Аккумуляированные ГМППФ пенсионные взносы не лежат «мертвым грузом» в Банке-хранителе, а инвестируются (вкладываются) Компанией по управлению активами в доходные активы с целью обеспечения их прироста. Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении» и Инвестиционной декларацией ГМППФ **установлены перечни допустимых и запрещенных объектов и направлений инвестирования, а также количественные ограничения по размерам**

**вложений среди разрешенных направлений и объектов инвестирования** (что принято называть диверсификацией вложений). **Запрещено вкладывать пенсионные активы в:** ценные бумаги, выпущенные Администратором, Компанией по управлению активами, Банком-хранителем, Аудитором ГМППФ; ценные бумаги, которые не прошли листинг фондовой биржи; векселя и производные ценные бумаги. **Запрещено использовать пенсионные активы:** для предоставления кредитов; для передачи в залог; для предоставления имущественных гарантий, обеспеченных пенсионными активами; заключать договора купли-продажи или мены пенсионных активов.

**Советом ГМППФ установлены следующие нормативы диверсификации вложений:**

<i>№ п/п</i>	<i>Объекты инвестирования</i>	<i>Ограничения, до:</i>
1	Объекты инвестирования в банковских учреждениях:	
1.1	Банковские депозитные счета и сберегательные сертификаты банков	40%
1.2	Депозитные счета и сберегательные сертификаты одного банка	10%
2	Ценные бумаги, а именно:	
2.1	Ценные бумаги одного эмитента	5%
2.2	Ценные бумаги, доходы по которым гарантированы Кабинетом Министров Украины	50%
2.3	Ценные бумаги, доходы по которым гарантированы Советом министров АР Крым, местными советами	20%
2.4	Облигации предприятий, эмитентами которых являются резиденты Украины	40%
2.5	Акции украинских эмитентов	40%
2.6	Ценные бумаги иностранных эмитентов	20%
2.7	Ипотечные ценные бумаги	40%
3	Объекты недвижимости	10%
4	Банковские металлы	10%
5	Другие активы, а именно:	
5.1	Активы, не запрещенные законодательством Украины	5%

### **13. Какие пенсии выплачиваются участникам ГМППФ?**

Став участником ГМППФ и накопив определенную сумму средств на индивидуальном пенсионном счете, Вы можете получать следующие (установленные Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении») **виды пенсий:**

**Пенсия на определенный срок:** выплачивается после достижения пенсионного возраста и рассчитывается на срок выплат, определенный самим участником Фонда (но не менее 10 лет).

Пенсионный возраст, с наступлением которого участник Фонда имеет право на получение пенсии, устанавливается также самим участником; при этом он может быть меньше или больше от пенсионного возраста, установленного государственной системой пенсионного обеспечения, но - в пределах 10 лет.

Размер выплачиваемой Фондом пенсии не зависит от трудового стажа, возраста, заработной платы (как в государственной пенсионной системе). Он определяется исходя из общей суммы пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете участника, длительности выплат и формулы расчета величины пенсии на определенный срок согласно методике, утвержденной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины. При этом следует учитывать, что пенсионные средства, оставшиеся на индивидуальном пенсионном счете после очередной выплаты, продолжают инвестироваться и приносить доход.

**Одноразовая пенсионная выплата:** выплачивается участнику при определенных условиях, которые установлены Законом (критическое состояние здоровья, наступление инвалидности, выезд на постоянное проживание за границу, и др.).

**Пожизненная пенсия:** выплачивается на протяжении жизни выбранной участником страховой организацией, в которую согласно Закону он предварительно должен перевести свои пенсионные накопления.

**ВАЖНО!** *Пенсионные выплаты из ГМППФ осуществляются независимо от получения пенсии в соответствии с общеобязательным государственным пенсионным страхованием, или выплат из других источников.*

*Пенсионные накопления участника Фонда являются его собственностью, и, в случае смерти, наследуются в соответствии с действующим законодательством Украины.*

#### **14. Какие налоговые льготы дает государство вкладчикам и участникам НПФ?**

С целью стимулирования пенсионных взносов действующее законодательство Украины предоставляет значительные льготы по налогообложению в системе НПО.

***В период накопления пенсионных средств на индивидуальных пенсионных счетах участников НПФ:***

***Для вкладчиков - юридических лиц (предприятий):*** разрешено пенсионные взносы работодателя в пользу своих работников включать в валовые затраты предприятия, но при этом в совокупности они не должны превышать 15% от начисленной

заработной платы каждого работника, и в размере, не превышающем установленной налоговой льготы (месячный прожиточный минимум на трудоспособное лицо умножается на коэффициент 1,4 и округляется до ближайших 10 грн.) - в 2006 году - это 680 грн. в месяц.

**Для вкладчиков - физических лиц (работников):** сумма пенсионных взносов работника в НПФ не включается в состав его совокупного месячного налогооблагаемого дохода, т. е. освобождается от подоходного налога, но в размере, не превышающем установленной налоговой льготы (в 2006 году – 680 грн. в месяц).

**Не подлежит налогообложению инвестиционный доход**, полученный от размещения пенсионных активов и распределенный на индивидуальные пенсионные счета участников НПФ.

**В период выплаты пенсий с индивидуальных пенсионных счетов  
участников НПФ:**

**Регулярные пенсионные выплаты**, которые получает участник (пенсионер) НПФ, облагаются подоходным налогом по льготной ставке в размере 60% от действующей ставки налога, а после достижения участником 70 лет - полностью освобождаются от налогообложения.

## **15. Кто и как контролирует Фонд и обслуживающих его юридических лиц?**

Постоянный государственный надзор и контроль в сфере НПО осуществляют:

- за деятельностью НПФ и администратора - Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг;
- за деятельностью компании по управлению активами - Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку;
- за деятельностью банка-хранителя - Национальный банк Украины и Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку.

Надзор и контроль за всеми субъектами НПО также осуществляют Антимонопольный комитет Украины и Государственная налоговая администрация Украины.

НПФ и все обслуживающие его юридические лица в обязательном порядке проходят независимые аудиторские проверки не реже одного раза в год.

**ВАЖНО!** Деятельность ГМППФ, в дополнение к перечисленному, **находится также под общественным, профсоюзным контролем.** Совет ГМППФ осуществляет повседневный контроль за работой администратора, компании по управлению активами, банка-хранителя.

## **16. Надежен ли Фонд? Какие существуют гарантии сохранности и приумножения пенсионных накоплений?**

Законодательством Украины в настоящее время создана жесткая, многоступенчатая система защиты интересов участников негосударственного пенсионного обеспечения.

**Основная защита и надежность системы негосударственного пенсионного обеспечения базируется на:**

- ◆ государственном лицензировании всех юридических лиц, которые осуществляют деятельность в сфере НПО;
- ◆ установлении высоких требований к размерам уставного фонда и собственного капитала лиц, которые предоставляют услуги ГМППФ;
- ◆ постоянном контроле со стороны государственных органов и Профсоюза за деятельностью всех юридических лиц в системе НПО (см. ответ на вопрос №15);
- ◆ разграничении функций администрирования НПФ, управления пенсионными активами и их сохранения между разными финансовыми учреждениями (см. ответ на вопрос №7);
- ◆ обязательном отделении пенсионных активов участников от активов финансовых учреждений, оказывающих услуги Фонду, а также активов работодателей и учредителей Фонда, поэтому даже возможное банкротство или ликвидация любого субъекта НПО, в том числе и банка, в котором хранятся пенсионные активы, не повлечет за собой утрату пенсионных накоплений участников;
- ◆ законодательном установлении четкого перечня целей, на которые могут быть использованы пенсионные активы;
- ◆ ответственности финансовых учреждений, предоставляющих услуги Фонду, всем имуществом, которое принадлежит им на праве собственности;
- ◆ установлении жестких требований по диверсификации пенсионных активов и законодательных ограничений направлений, инструментов инвестирования (см. ответ на вопрос №12) и постоянном текущем контроле за ее соблюдением со стороны банка-хранителя, не зависящего от учредителей фонда, компании по управлению активами, администратора и других субъектов негосударственного пенсионного обеспечения;



- ◆ установлении показателя минимальной доходности от инвестирования пенсионных активов Фонда на уровне официального индекса инфляции;
- ◆ распределении всей инвестиционной прибыли Фонда исключительно между участниками Фонда;
- ◆ персонификации пенсионных накоплений, приобретении участниками Фонда права собственности на пенсионные средства с момента поступления взноса на их индивидуальные пенсионные счета, постоянном информировании участников о состоянии этих счетов;
- ◆ ограничении со стороны государства предельных размеров вознаграждения за услуги, которые предоставляются Фонду финансовыми учреждениями;
- ◆ введении обязательного и независимого аудита НПФ и всех обслуживающих его финансовых учреждений.

**ВАЖНО!** Все это позволяет сделать обоснованный вывод: негосударственное пенсионное обеспечение - это один из самых надежных и безопасных способов долгосрочного накопления средств из существующих на сегодняшний день в Украине.

## **17. Что дает Вам участие в ГМППФ?**

*Позитивные стороны и преимущества* Вашего участия в системе дополнительного пенсионного обеспечения состоят в следующем:

- уже сегодня Вы получаете возможность позаботиться о достойном уровне жизни после своего выхода на пенсию и повлиять на ее размер;
- при достижении избранного Вами пенсионного возраста - получать из ГМППФ дополнительную пенсию, величина которой по сути обусловлена только пенсионными накоплениями на индивидуальном пенсионном счете;
- формировать собственные пенсионные накопления не только за счет своих средств, а и за счет пенсионных взносов в Вашу пользу других лиц (в частности, работодателя, первичной профсоюзной организации);
- воспользоваться предоставленным законодательством налоговыми льготами при уплате подоходного налога;
- передавать Ваши пенсионные накопления по наследству;

- приобрести уверенность в обеспеченном будущем, в своей социальной защищенности после прекращения трудовой деятельности, сохранить свою финансовую значимость и уважение Вашей семьи.

## **18. Как Вы можете стать участником ГМППФ?**

Для этого есть четыре возможных способа.

**Во-первых**, Вы лично можете стать вкладчиком Фонда и перечислять пенсионные взносы в свою пользу (становясь тем самым и его участником). Для этого достаточно сделать несколько шагов:

**шаг 1:** принять собственное решение об участии в ГМППФ;

**шаг 2:** обратиться в Профком Вашего предприятия к представителю Фонда для ознакомления с возможными условиями участия и пенсионной схемой;

**шаг 3:** определиться, какие из них Вы выбираете;

**шаг 4:** заключить пенсионный контракт с ГМППФ;

**шаг 5:** перечислять в соответствии с ним пенсионные взносы на свой индивидуальный пенсионный счет в Фонде.

**Во-вторых**, трудовой коллектив Вашего предприятия может (и должен) добиться включения в *Коллективный договор* нормы об участии работодателя в дополнительном пенсионном обеспечении работников через ГМППФ. В этом случае работодатель сам осуществляет пенсионные взносы в Фонд в пользу своих работников. Но, если есть возможность и желание еще увеличить свою дополнительную пенсию, Вы вправе перечислять также собственные взносы на свой счет.

**В-третьих**, Профсоюзный комитет Вашей первичной организации также может заключить пенсионный контракт с ГМППФ и осуществить первый пенсионный взнос в пользу членов профсоюзной организации. Все они, таким образом, становятся участниками Фонда. При этом, как и в предыдущем случае, Вы имеете возможность увеличивать пенсионные накопления своими дополнительными взносами.

**Четвертым и самым оптимальным способом** является объединение вышеназванных вариантов, т. е. совместное, солидарное участие работодателя, работников и первичной профсоюзной организации в осуществлении дополнительного пенсионного обеспечения.

## **19. Непредпринимательское общество "Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд"**

**Зарегистрирован:** Исполнительным комитетом Днепропетровского городского Совета 18.06.2005 г. Свидетельство о государственной регистрации: серия АОО номер 412271.

**Код ЄДРПОУ:** 33612532. **Вид Фонда:** профессиональный пенсионный фонд.

**Устав и Пенсионная схема Фонда** зарегистрированы в Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины 25.04.2005 г., Решение №66.

**Регистрационный номер Фонда** соответственно Государственному реестру финансовых учреждений: 12101704 (Распоряжение Госфинуслуг Украины № 5286 от 24.01.2006 г.). Свидетельство о регистрации финансового учреждения: серия ПФ № 60 от 26.01.2006 г.

**Учредителями Фонда являются:** Центральный и территориальные комитеты Профсоюза металлургов и горняков Украины.

**Органы управления Фонда:**

- Собрание учредителей "ГМПФ"; Председатель Собрания учредителей - Казаченко Владимир Иванович.
- Совет "ГМПФ"; Председатель Совета Фонда - Капалин Владимир Тарасович.

**Местонахождение Совета Фонда:** 49000, Украина, г. Днепропетровск, площадь Ленина, 1, к. 579. Телефон: (056) 791-11-82; факс: 791-17-14.

**Банком-хранителем Фонда** является: ОАО "Райффайзен Банк Аваль"; местонахождение: 01011, Украина, г. Киев, ул. Лескова, д. 9. Тел. (044) 490-87-26; 490-88-53.

*Лицензия серия АВ №189700 на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг: деятельность по выпуску и обращению ценных бумаг; депозитарную деятельность хранителя ценных бумаг, выданная Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку 18 октября 2006 года, действительная до 19 октября 2007 года.*

*Администратором Фонда и Компанией по управлению активами Фонда* является: «Компания по управлению активами и администрированию пенсионных фондов «Ти.Би.Ай.Эйч.-СигмаБлейзер»; местонахождение: 03055, Украина, г. Киев, ул. Ванды Василевской, д. 7, оф. 502. Тел. (044) 590-02-09; 590-02-08.

*Свидетельство о государственной регистрации финансового учреждения серия АА №3 от 17.12.04*

*Лицензия АБ №115908 на проведение деятельности по администрированию негосударственных пенсионных фондов, выданная Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины 28 декабря 2004 года, действительна до 28 декабря 2007 года.*

*Лицензия АБ №124830 на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – деятельность по управлению активами, а именно: деятельность по управлению активами институтов совместного инвестирования, деятельность по управлению активами пенсионных фондов, выданная Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку 7 апреля 2007 года, действительная до 7 апреля 2007 года.*

## **20. Словарик (основные термины и определения)**

**администратор негосударственного пенсионного фонда** - юридическое лицо, осуществляющее администрирование негосударственных пенсионных фондов на условиях Закона «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

**открытый пенсионный фонд** - негосударственный пенсионный фонд, участниками которого могут быть любые физические лица независимо от места и характера их работы;

**вкладчик негосударственного пенсионного фонда** - лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участника путем перечисления денежных средств в негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного контракта;

**деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению** - совокупность организационных, юридических и других предусмотренных законодательством действий, направленных на осуществление негосударственного пенсионного обеспечения физических лиц;

**деятельность по управлению активами** - профессиональная деятельность, определенная законодательством о ценных бумагах и фондовом рынке;

**пожизненная пенсия** - пенсионные выплаты, осуществляемые периодически страховой организацией на основании договора страхования пожизненной пенсии в течение жизни физического лица после достижения им пенсионного возраста в соответствии с законодательством о страховании;

**хранитель пенсионного фонда** (банк - хранитель) - банк, осуществляющий депозитарную деятельность хранителя ценных бумаг и соответствующий требованиям Закона «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

**инвестиционная декларация** - документ, определяющий инвестиционную политику негосударственного пенсионного фонда, основные направления и ограничения инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов в соответствии с Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

**индивидуальный пенсионный счет** - персонафицированный счет участника пенсионного фонда, который ведется в системе персонафицированного учета в определенном Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении» порядке с целью учета накопленных в пользу участника пенсионных средств;

**компания по управлению активами** - юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по управлению активами на основании соответствующей лицензии на проведение такой деятельности;

**корпоративный пенсионный фонд** - негосударственный пенсионный фонд, учредителем которого является юридическое лицо-работодатель или несколько юридических лиц-работодателей и к которому могут присоединяться работодатели-плательщики. Участниками этого фонда могут быть исключительно физические лица, состоящие (состоявшие) в трудовых отношениях с работодателями-учредителями и работодателями-плательщиками этого фонда;

**негосударственный пенсионный фонд** - юридическое лицо, созданное в соответствии с Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении», имеющее статус неприбыльной организации (непредпринимательского общества), функционирующее и осуществляющее деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу участников пенсионного фонда с дальнейшим управлением пенсионными активами, а также осуществляющее пенсионные выплаты участникам указанного фонда в определенном Законом порядке;

**единовременная пенсионная выплата** - пенсионная выплата, осуществляемая единовременно в порядке и в случаях, определенных Законом;

**пенсионная выплата** - денежная выплата участнику негосударственного пенсионного обеспечения или его наследникам, осуществляемая за счет накопленных в негосударственном пенсионном фонде и учтенных на индивидуальном пенсионном счете денежных средств в случаях, предусмотренных Законом;

**пенсионная схема** - документ, определяющий условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения участников фонда;

**пенсионный контракт** - договор между пенсионным фондом и его вкладчиком, согласно которому осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение участника (участников) фонда по определенной пенсионной схеме;

**пенсионные активы** - активы пенсионного фонда, страховой организации, банковского учреждения, сформированные в соответствии с Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении», за счет которых осуществляются пенсионные выплаты;

**пенсионные депозитные счета** - вкладные (депозитные) счета физических лиц, открываемые банковскими учреждениями с учетом условий, установленных законодательством, для накопления сбережений на выплату пенсии;

**пенсионные средства** - сумма обязательств в денежном выражении пенсионного фонда перед его участниками, страховой организации перед застрахованными лицами согласно договорам страхования пожизненной пенсии или банковского учреждения перед вкладчиками, открывшими пенсионные депозитные счета;

**пенсия на определенный срок** - пенсионные выплаты, осуществляемые периодически в течение определенного срока в порядке и в случаях, определенных Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

**персонифицированный учет** - сбор, обработка, систематизация и хранение предусмотренной законодательством о пенсионном обеспечении информации об участниках негосударственного пенсионного обеспечения, сведений об определении их прав на пенсионные выплаты за счет средств, накопленных в их пользу, а также для исчисления размера этих выплат;

**профессиональный пенсионный фонд** - негосударственный пенсионный фонд, учредителем (учредителями) которого могут быть объединения юридических лиц-работодателей, объединения физических лиц, включая профессиональные союзы (объединения профессиональных союзов), или физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий). Участниками такого фонда могут быть исключительно физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий), определенной в уставе фонда;

**резервный фонд** - фонд денежных средств, созданный в соответствии с Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении» и законами Украины, регулирующими деятельность хозяйственных обществ, администратором, компанией по управлению активами с целью возмещения возможных убытков участников пенсионных фондов вследствие ненадлежащего выполнения обязательств перед ними или нарушения законодательства соответствующими субъектами негосударственного пенсионного обеспечения;

**участник негосударственного пенсионного обеспечения** - физическое лицо, в пользу которого уплачиваются пенсионные взносы в пенсионный фонд, страховую организацию или на пенсионный депозитный счет в банковское учреждение и которое имеет право на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях и в порядке, определенных пенсионным контрактом, договором страхования или договором об открытии пенсионного депозитного счета и Законом «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

**участник негосударственного пенсионного фонда** - физическое лицо, в пользу которого вкладчиком уплачиваются пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд.

## **Возможно, у Вас возникли дополнительные вопросы?**

Обращайтесь с ними, пожалуйста:

- ❖ непосредственно в «Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд» по телефонам: (056) 791-11-82; 791-15-27, по адресу: 49000, г. Днепропетровск, пл. Ленина, 1, к. 579;
- ❖ в информационно-консультативный центр при Вашем территориальном комитете Профсоюза:  
*Днепропетровский областной комитет Профсоюза* (пр. Карла Маркса, 93, тел. (056) 744-32-21);

*Донецкий областной комитет Профсоюза* (г. Донецк, ул. Горького, 146, тел. (062) 305-54-57);  
*Криворожский городской комитет Профсоюза* (г. Кривой Рог, пр. Metallургов, 36-а, тел. (0564) 92-13-98);  
*Запорожский областной комитет Профсоюза* (г. Запорожье, пл. Профсоюзов, 5, тел. (0612) 34-52-28);  
*Луганский областной комитет Профсоюза* (г. Алчевск, ул. Набережная, 12, тел. (06442) 2-32-16);  
*Харьковский областной комитет Профсоюза* (г. Харьков, пл. Конституции, 1, Дворец Труда тел. (0572) 731-40-17);  
*Крымский республиканский комитет Профсоюза* (г. Керчь, ул. Орджоникидзе, 7, тел. (06561) 3-53-06);

❖ или в консультативный пункт при Профкоме Вашего предприятия.

**Будем рады видеть Вас среди вкладчиков и участников  
«Горно-металлургического профессионального пенсионного фонда».  
Желаем здоровья, долголетия и благополучия!**



**Казаченко Владимир Иванович** -  
Председатель Собрания учреди-  
телей ГМППФ,  
Председатель Центрального  
комитета Профсоюза металлургов и  
горняков Украины



**Капалин Владимир Тарасович** -  
Председатель Совета ГМППФ,  
главный специалист Центрального  
комитета Профсоюза металлургов и  
горняков Украины