

# Пенсійне забезпечення в системі мотивації персоналу



- OTP Bank – у 8 країнах Центральної та Східної Європи (Україні, Угорщині, Словаччині, Болгарії, Румунії, Хорватії, Сербії, Росії та Чорногорії)
- 12 млн клієнтів, що обслуговуються у 1 500 відділеннях
- В Україні з 1998 року, входить у ТОП-3 за прибутковістю та у ТОП-15 за активами



- OTP Capital заснована у 2007 році українським OTP Bank (10%) та угорською OTP Fund Management (90%)
- Європейські стандарти інвестування та сервісу, бездоганна репутація
- Під управлінням 327,8 млн. грн.: 6 публічних та 3 венчурних фонди, 2 недержавних пенсійних фонди, активи 4 страхових компаній
- 126 млн. грн. пенсійних активів, що належать 356 500 осіб.
- Високопрофесійна команда керуючих та спеціалістів (випускники міжнародних шкіл MBA, спеціаліст CFA)

# Усіх пенсіонерів на Нараямү?

Доля людей віком 60+ від населення

2015  
рік

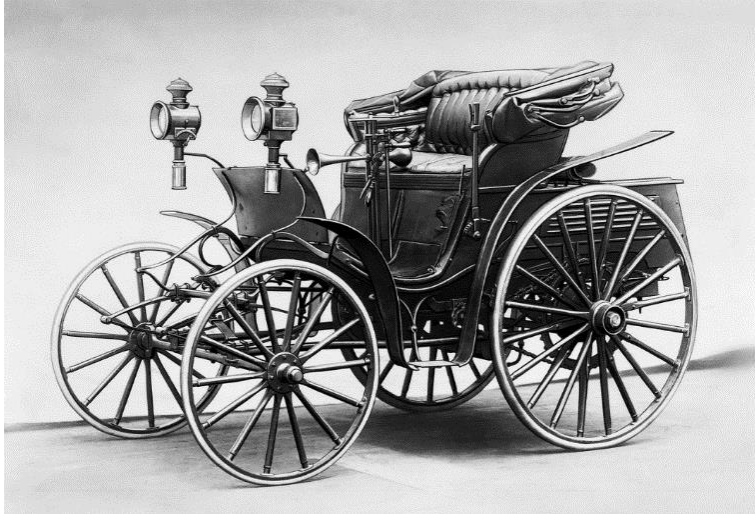


2050  
рік



Старіння населення унеможлиблює баланс між кількістю пенсіонерів та робітників. Кількість пенсіонерів постійно збільшується через ріст тривалості життя.

# Party like it's...1889?



VS



**Державна пенсія**

**Недержавна пенсія**

Солідарна

Добровільна накопичувальна

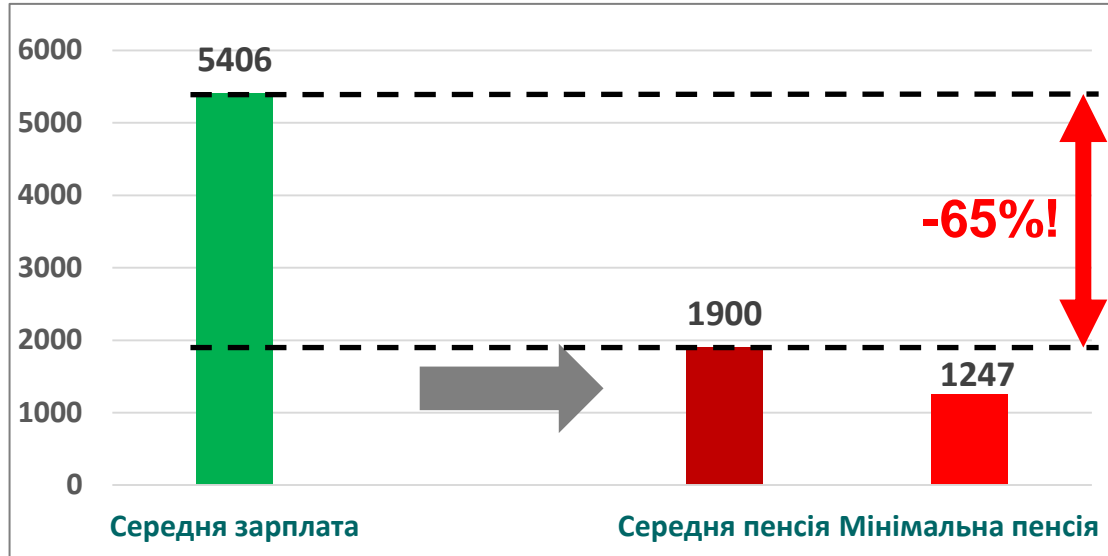
податки, збори та Держбюджет

індивідуальні та корпоративні внески

Дефіцит Пенсійного Фонду України –  
142 млрд. грн. (50%)

# «Приємного» відпочинку на пенсії!

Доходи людини до та після виходу на державну пенсію



Діюча пенсійна система в Україні не дає можливості вести звичний спосіб життя після виходу на пенсію - «пересічний українець» втрачає 65% свого місячного доходу.

# Модель внесків та виплат в НПФ

Щомісячний внесок	Період накопичення	Накопичена сума з інвестиційним доходом*	Період виплат	Виплачена сума	Середня щомісячна виплата
100 грн.	10 років	33 306	10 років	78 340	653
	20 років	207 625		488 361	4 070
300 грн.	10 років	99 919	10 років	235 023	1 959
	20 років	622 876		1 465 086	12 209

\* При розрахунку використовувалася річна дохідність на рівні 18%, яка може кожного року як збільшуватися, так і зменшуватись.

У НПФ розмір пенсії залежить від внесків на користь учасника, що робить він (та/або його роботодавець), та інвестиційного прибутку, що постійно нараховуються на ці внески. Таким чином, у людини є можливість впливати на розмір майбутньої пенсії.



## Найбільші НПФ за активами

№	Назва	Активи (млн. грн.)
1	НБУ	1 040.89
2	Укрексімбанк	169.07
3	Емеріт	134.80
4	ПриватФонд	97.05
<b>5</b>	<b>ОТП Пенсія</b>	<b>89.54</b>
6	Енергетиків	83.89
7	Фармацевтичний	76.48
8	Всі	53.55
9	Україна	50.64
10	Український пенсійний фонд	34.37
<b>11</b>	<b>Магістраль</b>	<b>31.62</b>
12	Соціальний стандарт	31.38
<b>Всього на ринку</b>		<b>2 125.71</b>

## Найбільші НПФ за кількістю учасників

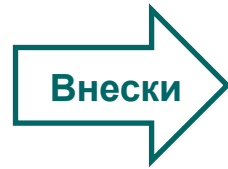
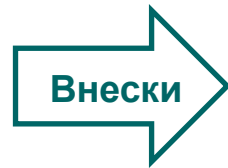
№	Назва	Учасники
<b>1</b>	<b>Магістраль</b>	<b>326 476</b>
2	Європа	133 672
3	Емеріт	72 098
4	ПриватФонд	46 760
5	Ощадний	33 879
6	Енергетиків	32 712
<b>7</b>	<b>ОТП Пенсія</b>	<b>29 477</b>
8	Європейський вибір	18 454
9	Соціальна перспектива	14 737
10	НБУ	12 213
11	Династія	5 758
12	Укрексімбанк	5 471
<b>Всього на ринку</b>		<b>833 965</b>

# Як це працює

Роботодавець (профспілка)






Фізична особа







- Вимоги щодо диверсифікації коштів та надійності інструментів
  - Консервативна інвестиційна стратегія для захисту коштів від інфляції
  - Валютні інструменти для захисту від девальвації
- Розподілення функцій управління, зберігання та обліку коштів
  - Можливість заміни обслуговуючої компанії
  - Облік активів НПФ окремо від активів обслуговуючих компаній
- Державний контроль за діяльністю фонду та компаній
  - Ліцензування та незалежний аудит обслуговуючих компаній та НПФ
  - Кваліфікація співробітників та членів Ради фонду

Управління активами	Зберігання активів	Адміністрування фонду
		



- Недержавна пенсія не впливає на державну
- Всі кошти – приватна власність, що успадковується
- Виплата достроково через проблеми зі здоров'ям, інвалідністю, виїзд за кордон
- Переведення коштів в інший фонд
- Сам визначає пенсійний вік (не раніше 10 років до офіційного – з 50 років)
- Сам визначає строк та періодичність виплат (не менше 10 років)
- Одноразова виплата при невеликій сумі накопичень (<74 820 грн.)
- Пільгове оподаткування виплат, відсутність податків для певних категорій учасників
- Онлайн доступ до рахунку, SMS про внески та стан, портфель та аналітика, річні виписки

# 11 HR переваг

- ✓ Довгострокове матеріальне стимулювання
- ✓ Унікальна мотивація - перевага на ринку праці
- ✓ Підвищення лояльності - зниження плинності кваліфікованих кадрів
- ✓ Покращення соціального іміджу компанії
- ✓ Безкоштовне та швидке впровадження
- ✓ Моделювання принципу внесків згідно HR-цілей (стаж, посада, досягнення...)
- ✓ Відсутність обов'язкових внесків та їхньої періодичності
- ✓ Відсутність податків та зборів
- ✓ Можлива участь за будь-якого стану здоров'я, віку, громадянства...
- ✓ Універсальність послуг в будь-якому регіоні
- ✓ Гідні умови життя співробітників на пенсії

# Як переконати фін. директора чи власника



- Внески відносяться до валових витрат



- Немає ЄСВ - внески не відносяться до фонду оплати праці



- Немає ПДФО

(якщо внески не більше 15% зарплати та 2,5 розміри мін. зарплати (8 000 грн.)

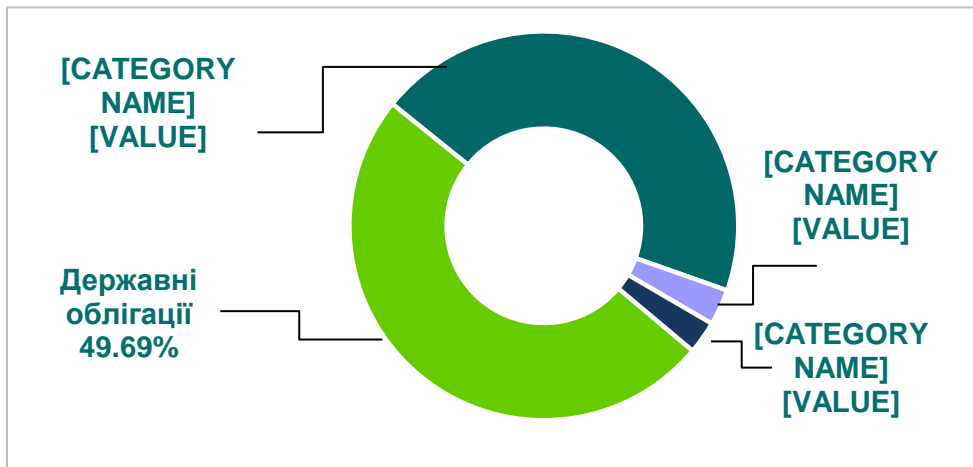
## Підвищення зарплати vs пенсійні внески

	Зарплата	Внески
Загальні витрати на мотивацію	122 грн.	100 грн.
ЄСВ	22%	-
Розмір мотивації співробітника	100 грн.	100 грн.
ПДФО та військовий збір	18% + 1,5%	-
Фактична мотивація	80,50 грн.	100 грн.

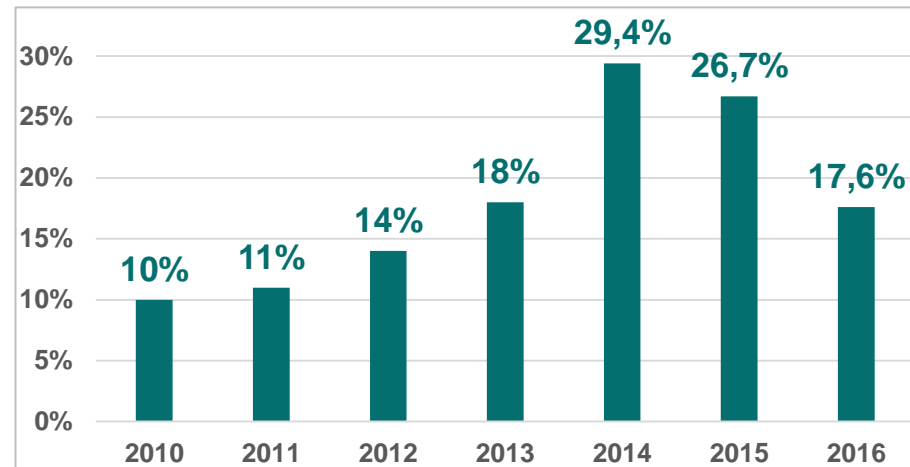
# Діяльність НПФ на прикладі ОТП Пенсія



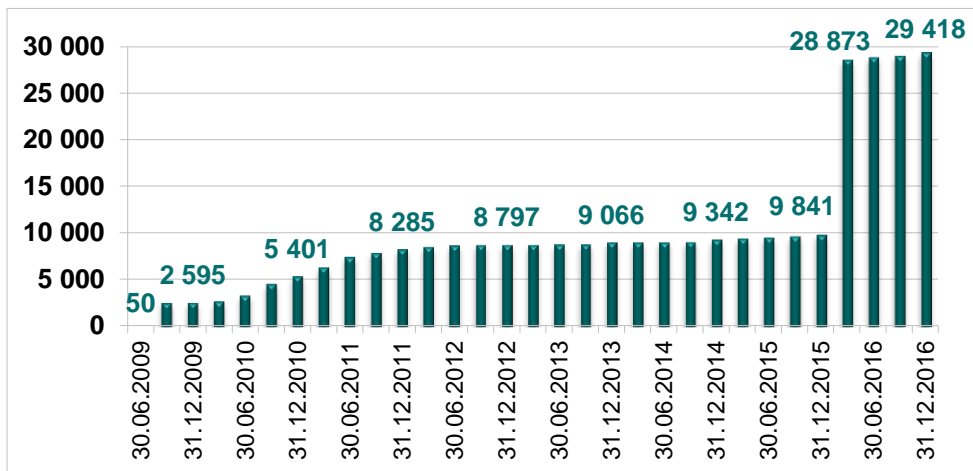
## Структура портфеля



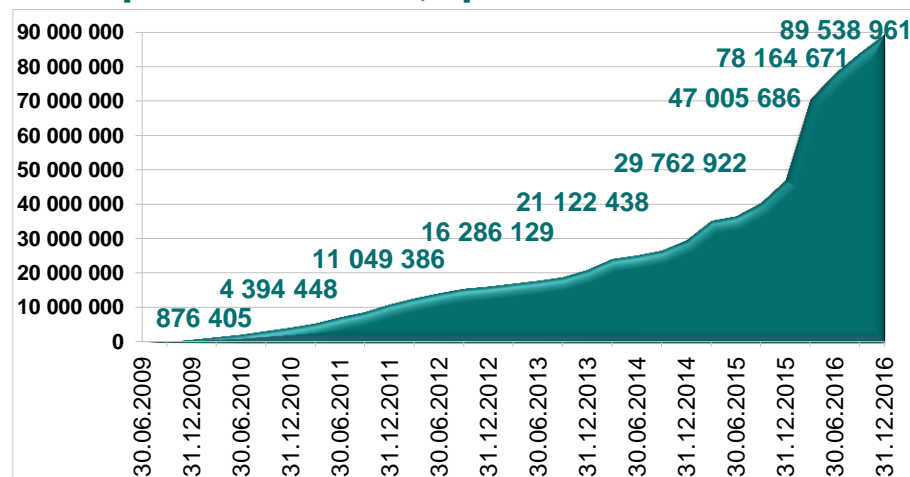
## Дохідність, % річних



## Кількість учасників



## Вартість активів, грн



# Дякую за увагу!

[otppension.com.ua](http://otppension.com.ua)  
[otpcapital.com.ua](http://otpcapital.com.ua)



**Віталій Дишловий**

**Керівник Департаменту з питань маркетингу та продажів**

**(067) 322 96 29**

**(044) 492 34 69**

**[Vitalii.Dyshlovyy@otpbank.com.ua](mailto:Vitalii.Dyshlovyy@otpbank.com.ua)**

