

## Підсумки розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення станом на 31.03.10

Система недержавного пенсійного забезпечення (НПЗ) становить третій рівень пенсійної системи, запроваджений Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення” від 9 липня 2003 року. Основу такої системи складають недержавні пенсійні фонди.

Станом на 31.03.10 в Державному реєстрі фінансових установ міститься інформація про 108 недержавних пенсійних фондів (далі – НПФ), 44 адміністратори НПФ.

Основні показники діяльності НПФ та темпи їх приросту наведені в табл.1.

Таблиця 1

### Динаміка основних показників діяльності недержавних пенсійних фондів

Недержавні пенсійні фонди	2008	2009	1 кв. 2010	Темпи приросту, %	
				2009/2008	1 кв. 2010/ 2009
Загальна кількість укладених пенсійних контрактів (тис. шт.)	62,3	62,5	<b>63,2</b>	0,3	1,1
Кількість учасників за укладеними пенсійними контрактами (тис. осіб)	482,5	497,1	<b>498,8</b>	3,0	0,3
Загальні активи НПФ (млн. грн.)	612,2	857,9	<b>939,4</b>	40,1	9,5
Пенсійні внески (млн. грн.), у т.ч.	582,9	754,6	<b>797,2</b>	29,5	5,6
- від фізичних осіб	26,0	31,8	<b>33,9</b>	22,3	6,6
- від юридичних осіб	556,8	722,7	<b>763,2</b>	29,8	5,6
- від фізичних осіб-підприємців	0,1	0,1	<b>0,1</b>	0,0	0,0
Пенсійні виплати (млн. грн.)	27,3	90,1	<b>111,1</b>	230,0	23,3
Кількість осіб, що отримали/ отримують пенсійні виплати (тис. осіб)	10,9	28,1	<b>35,2</b>	157,8	25,3
Сума інвестиційного доходу (млн. грн.)	86,8	236,7	<b>301,1</b>	172,7	27,2
Сума витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів (млн. грн.)	31,6	47,1	<b>51,2</b>	49,1	8,7

Станом на 31.03.10 адміністраторами недержавних пенсійних фондів було **укладено 63 233 пенсійні контракти з 50 976 вкладниками**, з яких 2 343 вкладники, або 4,6%, – юридичні особи, на яких припадає 763,2 млн. грн. пенсійних внесків (95,7% від загального обсягу пенсійних внесків за системою НПЗ), а 48 633 вкладники, або 95,4%, – фізичні особи.

При цьому порівняно з кінцем 2009 року кількість контрактів з юридичними особами зменшилась на 0,6%, а з фізичними особами зросла на 1,7% (рис.1).

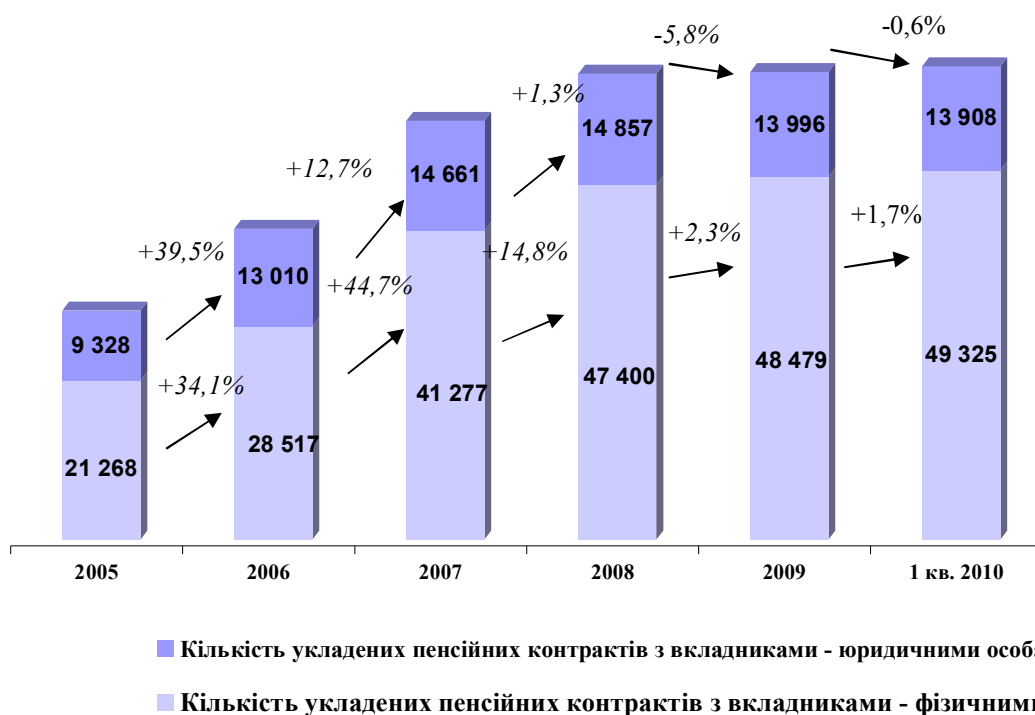


Рис.1. Динаміка кількості укладених пенсійних контрактів за 2005 – 2009 рр. та 1 квартал 2010 р.

Протягом першого кварталу 2010 року **кількість учасників НПФ відповідно до укладених контрактів** зросла на 1,8 тис. осіб, або на 0,3%, і станом на 31.03.10 склала **498,8 тис. осіб** (на кінець 2009 року – 497,1 тис. осіб) (рис.2).

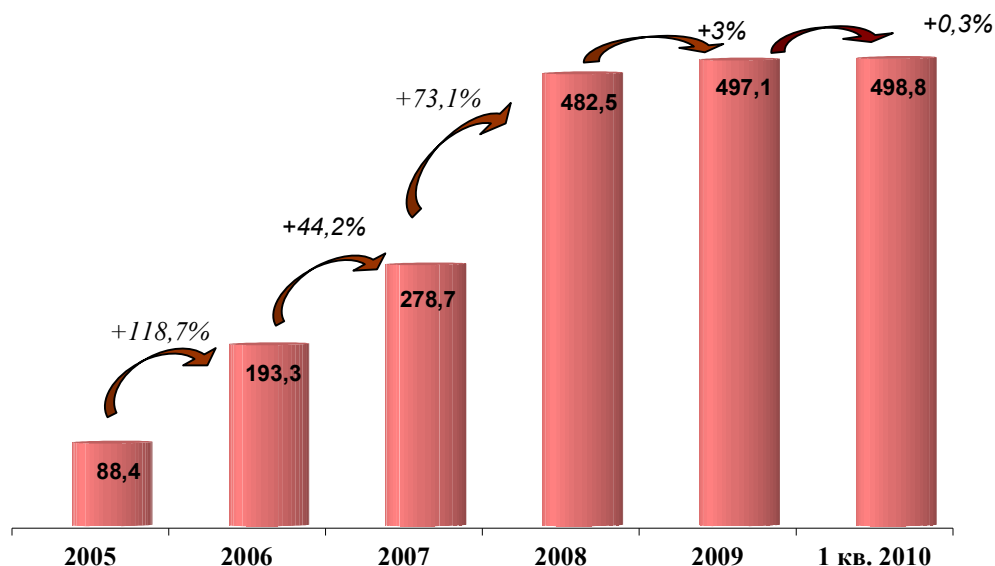
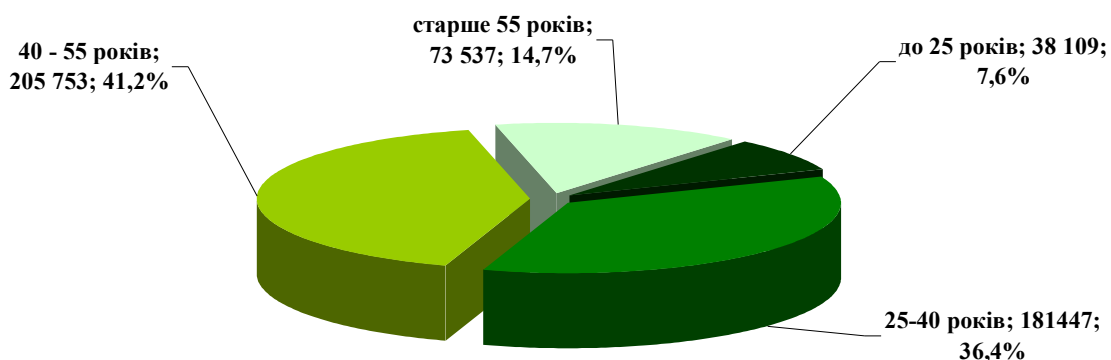


Рис.2. Динаміка кількості учасників НПФ за 2005 – 2009 рр. та 1 квартал 2010 р., тис.осіб.

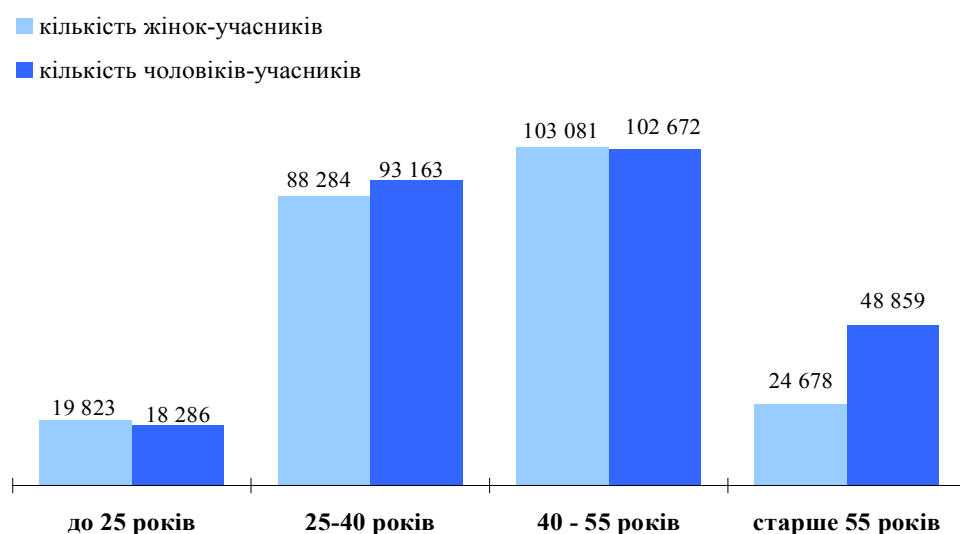
Як і в попередні роки, станом на 31.03.10 серед учасників НПФ більшість становили особи віком від 40 до 55 років, а саме 41,2% (2009 рік – 41,4%, 2008 – 42,5%, 2007 – 41,9%).

Разом з тим слід відзначити збільшення частки вікової групи старше 55 років, яка становить 14,7% (2009 рік – 14,2%, 2008 – 12,2%, 2007 – 9,3%). Частки учасників НПФ вікових груп від 25 до 40 років та до 25 років протягом 1 кварталу 2010 року склали відповідно 36,4% (2009 рік – 35,8%, 2008 – 35,5%, 2007 – 34%) та 7,6% (2009 рік – 8,6%, 2008 – 9,9%, 2007 – 15,1%) (рис. 3).



*Рис.3. Розподіл учасників НПЗ за віковими групами (осіб) станом на 31.03.10.*

На рис.4 відображено кількість учасників НПФ (в розрізі вікових груп та за статевою ознакою).



*Рис.4. Кількість учасників за віковими групами (осіб) станом на 31.03.10.*

Як видно з рисунка 4, у віковій групі до 25 років серед учасників НПФ більшість становлять жінки, у віковій групі від 25 до 40 років та старше 55 років – чоловіки, а у віковій групі від 40 до 55 років кількість чоловіків та жінок приблизно однакова.

Разом із зростанням учасників НПФ зростають і обсяги сплачених пенсійних внесків. Так, станом на 31.03.10 всіма вкладниками недержавних пенсійних фондів було сплачено **797,2 млн. грн. пенсійних внесків**, що на 5,6% більше, ніж на кінець 2009 року (або на 42,6 млн. грн.).

**Пенсійні виплати** (одноразові та на визначений строк) станом на 31.03.10 склали **111,1 млн.грн.**, збільшившись за перший квартал 2010 року на 23,3% (рис.5).

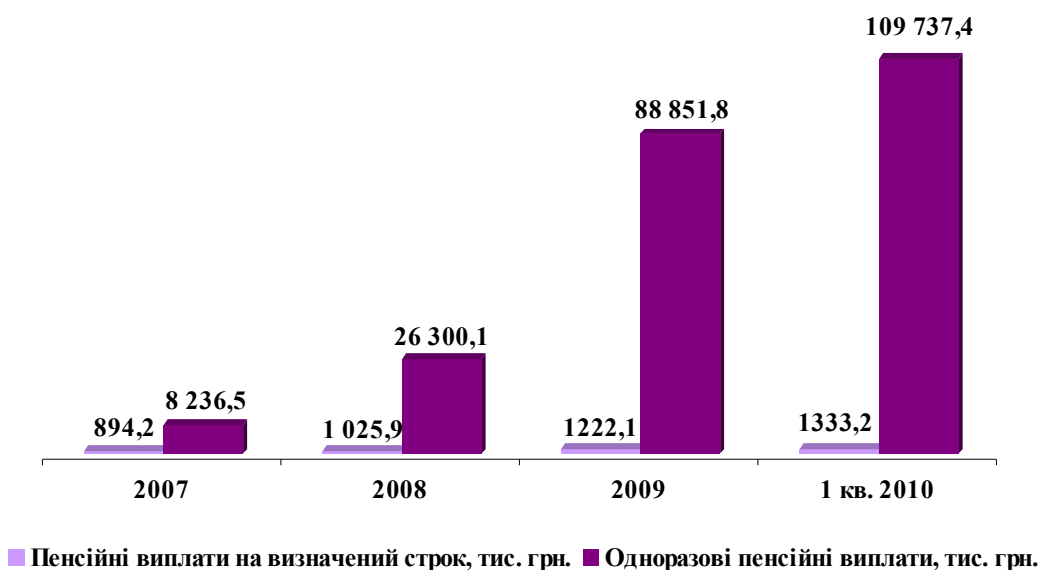


Рис. 5. Пенсійні виплати станом на 31.03.10.

Сукупно недержавними пенсійними фондами протягом першого кварталу 2010 року було здійснено пенсійних виплат (одноразово та на визначений строк) **34 292 учасникам та 948 спадкоємцям**, тобто 7,1% учасників від їх загальної кількості отримали пенсійні виплати протягом першого кварталу 2010 року.

**Загальний обсяг активів**, сформованих пенсійними фондами, станом на 31.03.10 становить **939,4 млн. грн.** Всього за перший квартал 2010 року активи недержавних пенсійних фондів зросли на 9,5% (на 81,5 млн.грн.) (рис.6).

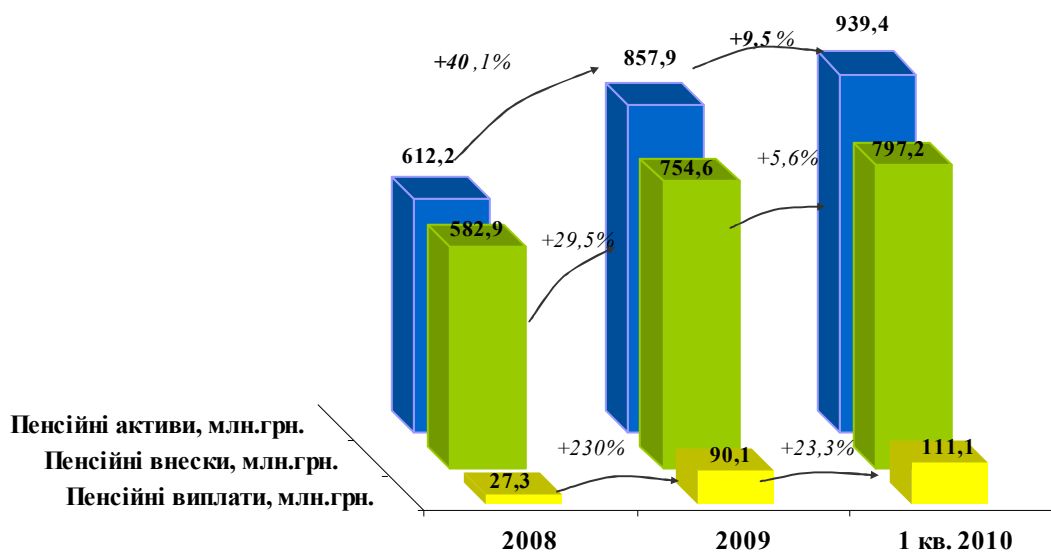


Рис.6. Динаміка основних показників системи НПЗ станом на 31.03.10.

Загальна вартість **доходу, отриманого від інвестування пенсійних активів**, станом на 31.03.10 склала **301,1 млн.грн.**, або 37,8% від суми залучених внесків, збільшившись протягом першого кварталу 2010 року на 64,4 млн. грн., або на 27,2%.

За результатами першого кварталу 2010 року переважними напрямками інвестування пенсійних активів є депозити в банках (35,5% інвестованих активів), облігації підприємств - резидентів України (19,6%), цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (16,2%), та акції українських емітентів (10,6%) (рис. 8).

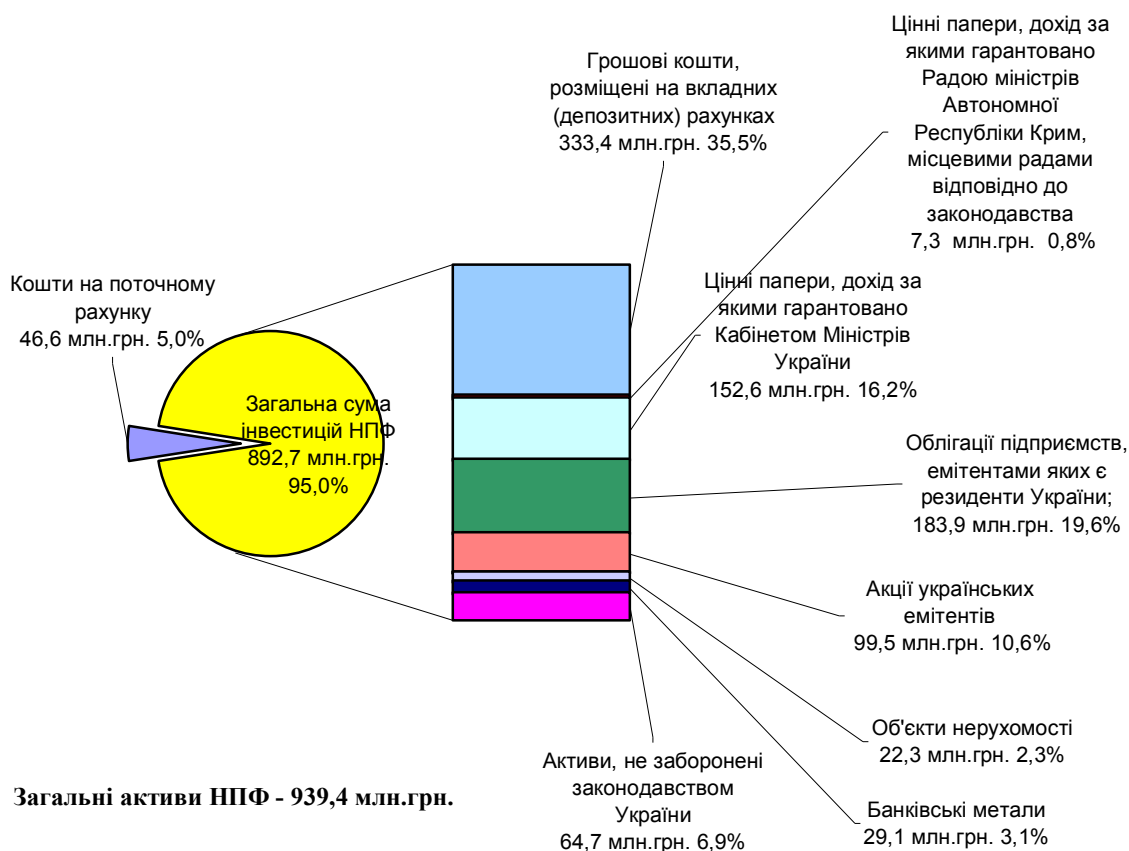
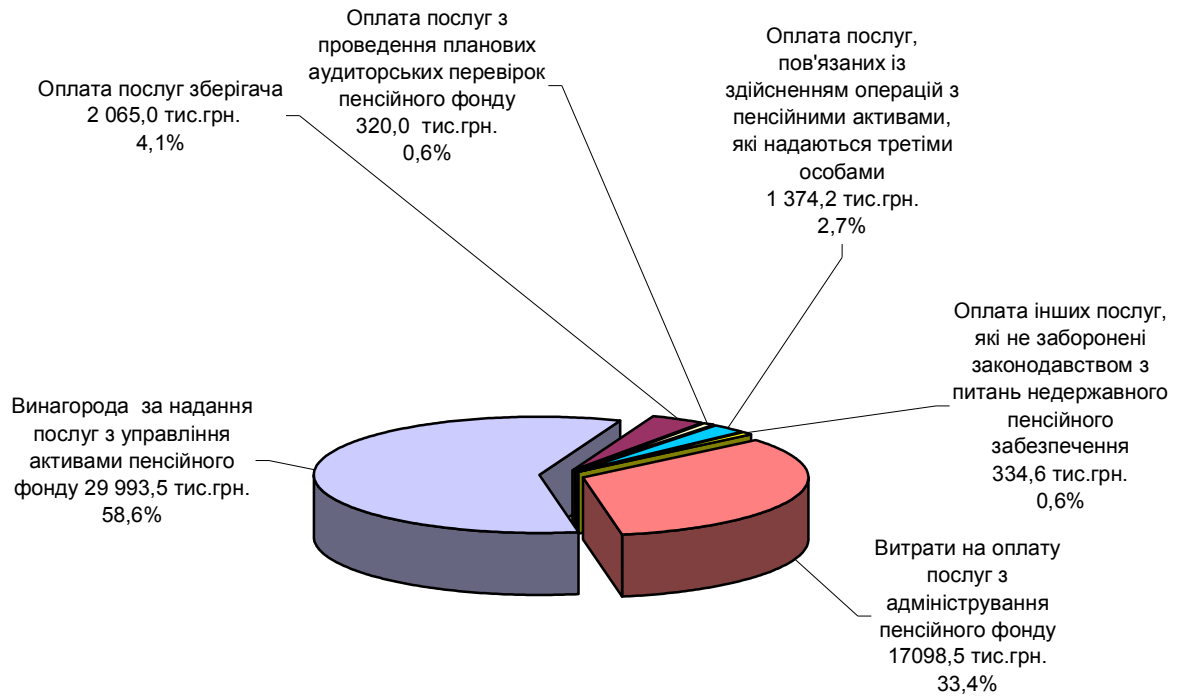


Рис.8. Структура інвестованих пенсійних активів станом на 31.03.10.

Метою інвестування пенсійних активів є, насамперед, збереження пенсійних заощаджень громадян. Тому стратегія інвестування недержавних пенсійних фондів є більш консервативною, ніж у інших фінансових установ.

**Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів**, станом на 31.03.10 зросли на 8,7% і в цілому за час існування пенсійних фондів становлять **51,2 млн. грн.**, або 5,5% від загальної суми активів НПФ.

Основна частина витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, припадає на оплату послуг з управління активами пенсійного фонду – 29 993,5 тис. грн., або 58,6% від загальної суми витрат. Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду становлять 17 098,5 тис. грн., або 33,4% від загальної суми витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів. Оплата послуг зберігача, який здійснює відповідальне зберігання активів пенсійного фонду, – 2 065,0 тис. грн., або 4,1% від загальної суми витрат (рис. 9).



*Рис.9. Структура витрат, відшкодованих за рахунок активів НПФ, станом на 31.03.10*