

## Підсумки розвитку системи недержавного пенсійного забезпечення станом на 30.09.2008 року.

Протягом 9 місяців 2008 року до Державного реєстру фінансових установ було внесено 8 новостворених недержавних пенсійних фондів (станом на 30.09.08р. налічувалося 104 НПФ та 1 фінансова установа – НПФ, що реорганізується). Станом на 30.09.08р. налічувалося 49 адміністраторів НПФ.

Система недержавного пенсійного забезпечення, що становить третій рівень пенсійної системи, запроваджена Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення” від 9 липня 2003 року, додатково до загальнообов’язкового державного пенсійного страхування. Позитивна динаміка в зростанні кількості недержавних пенсійних фондів свідчила про зростання попиту недержавного пенсійного забезпечення серед населення.

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

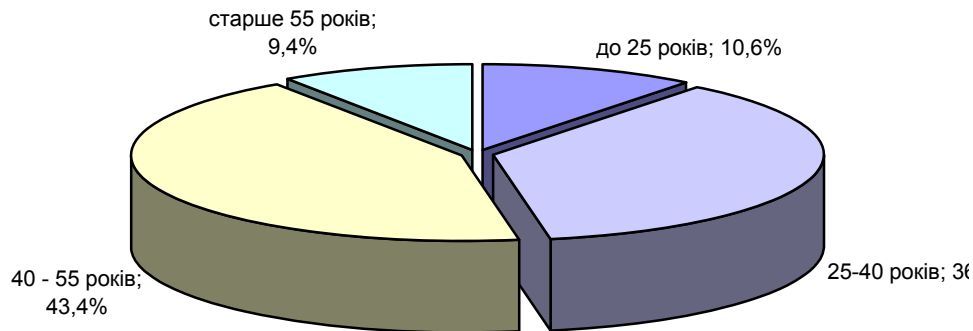
*Таблиця 1*  
**Динаміка основних показників діяльності недержавних пенсійних фондів**

Недержавні пенсійні фонди	2006	2007	9 місяців 2008	Темпи приросту, %	
				2007/2006	9 місяців 2008 /2007
Загальна кількість укладених пенсійних контрактів (тис. шт.)	41,5	55,9	<b>63,0</b>	33,5	12,7
Кількість учасників за укладеними пенсійними контрактами (тис. осіб)	193	279	<b>456,9</b>	44,6	63,7
Загальні активи НПФ (млн. грн.)	137	281	<b>552,1</b>	105,1	85,8
Пенсійні внески (млн. грн.), у т.ч.	119,7	234,4	<b>521,0</b>	95,8	122,3
- від фізичних осіб	5,3	14,0	23,4	164,2	67,1
- від юридичних осіб	108,2	220,4	497,5	103,7	125,7
- від фізичних осіб-підприємців	0,02	0,04	83,4	100,0	100,0
Пенсійні виплати (млн. грн.)	4,0	9,1	<b>19,6</b>	127,5	115,4
Кількість осіб, що отримали/ отримують пенсійні виплати (тис. осіб)	3,9	5,5	<b>8,9</b>	41,0	61,8
Сума інвестиційного доходу (млн. грн.)	23,4	68,1	<b>74,8</b>	191,0	9,7
Сума витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів (млн. грн.)	6,1	16,6	<b>27,2</b>	172,1	63,9

Станом на 30.09.08 адміністраторами недержавних пенсійних фондів було укладено **62 998 пенсійних контрактів з 49 152 вкладниками**, з яких **2 187 юридичні особи (4,45%) та 46 965 фізичні особи (95,55%)**.

Про збільшення популярності недержавного пенсійного забезпечення на кінець 9 місяців 2008 року свідчило зростання **кількості учасників НПФ** відповідно до укладених контрактів: протягом кварталу (на 30.06.08 - **428,3 тис. осіб**) вона зростає на **28,6 тис. осіб** і на 30.09.08 складала **456,9 тис. осіб**.

Як і в попередні роки, серед учасників НПФ більшість становили особи віком від 40 до 55 років – 43,4% (2007р. – 41,9%, 2006р. - 43%). Разом з тим слід відзначити збільшення частки вікової групи старше 55 років – 9,4% (9,3% у 2007 р., 7% у 2006 р.) та зростання частки учасників НПФ віком від до 25 до 40 років – 36,6% (34,0% у 2007 році, 14% у 2006), що можна розцінювати як прояв підвищення довіри людей до перспективності системи недержавного пенсійного забезпечення, яка ще перебуває в стадії свого становлення (рис. 1).



*Рис. 1. Розподіл учасників НПФ за віковими групами на кінець 9 місяців 2008 року*

Разом із зростанням учасників НПФ, зростають і обсяги сплачених пенсійних внесків. Так, станом на кінець 9 місяців 2008 року всіма вкладниками недержавних пенсійних фондів було сплачено **520,95 млн. грн. пенсійних внесків**, що на 122,2% більше, ніж було сплачено на кінець 2007 року.

Станом на 30.09.08 пенсійними фондами було сукупно здійснено виплат на суму **19 568,6 тис. грн.** (одноразових та виплат на визначений строк) **8 941** особам та **226** спадкоємцям, тобто біля 2,01% учасників від загальної їх кількості отримали пенсійні виплати.

Загальний **обсяг активів**, сформованих пенсійними фондами станом на 30.09.08, становить **552 087,25 тис. грн.** Всього за 9 місяців 2008 року активи недержавних пенсійних фондів зросли на 96,6% (рис. 2). Поквартальна динаміка загальних активів з темпами приросту в порівнянні з 2007 роком.

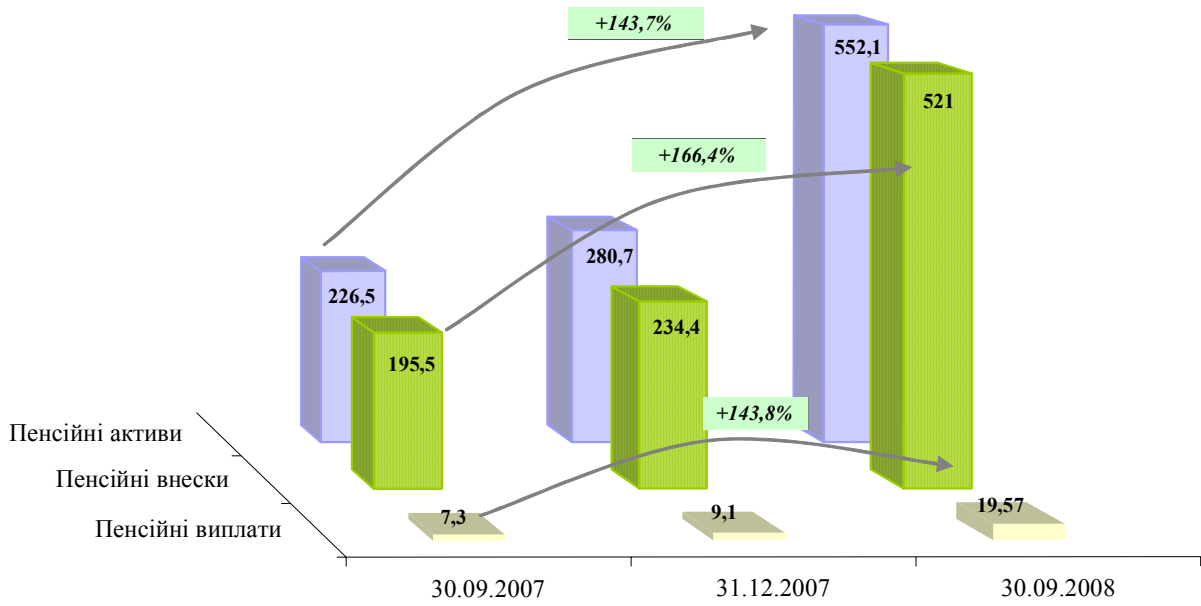


Рис.2. Динаміка основних показників системи НПЗ

Поквартальна динаміка загальних активів НПФ за 2008 рік з темпами приросту в порівнянні до аналогічного періоду 2007 року (рис. 2).

Таблиця 2.

Показник	31.03.07	30.06.07	30.09.07	30.12.07	31.03.08	30.06.08	30.09.08
	31.03.2007/ 31.12.2006	30.06.2007/ 31.03.2007	30.09.2007/ 30.06.2007	30.12.2007/ 30.09.2007	31.03.2008/ 30.12.2007	30.06.2008/ 31.03.2008	30.09.2008/ 30.06.2008
Загальні активи НПФ (млн.грн.)	161,0	200,0	226,5	281,0	404,0	480,8	552,1
Темпи приросту щоквартальні (%)	17,5%	24,2%	13,3%	24,1%	43,8%	19,5%	14,8%

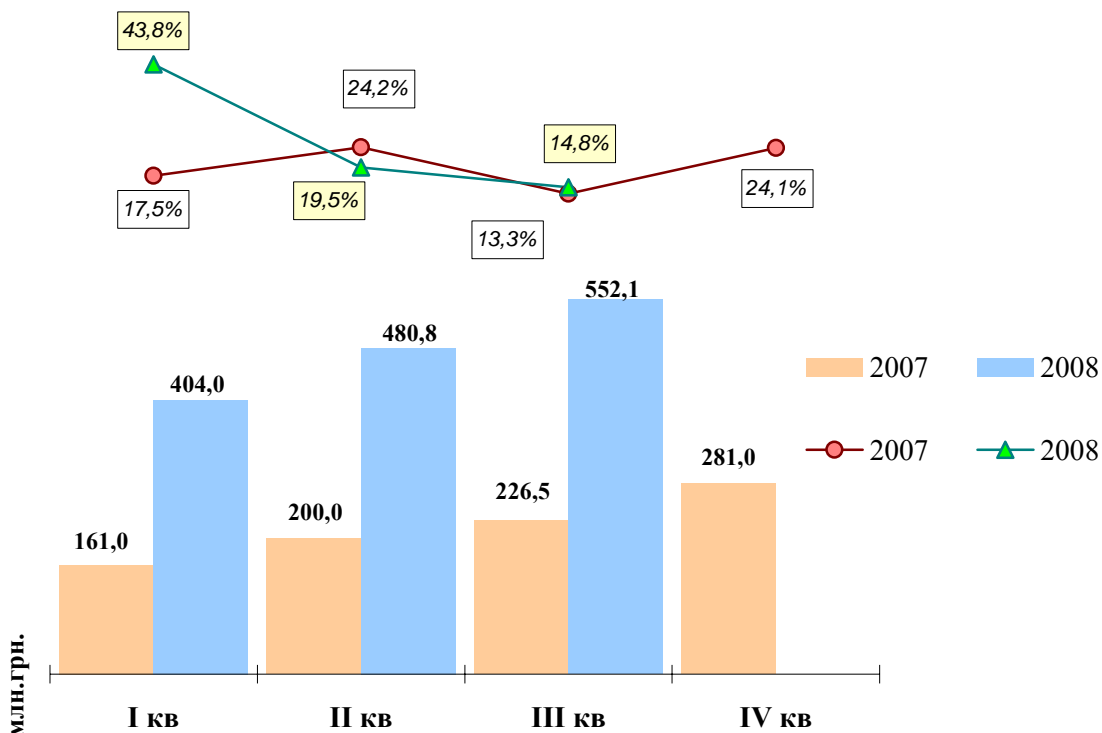


Рис.3. Динаміка загальних активів НПФ та щоквартальні темпи приросту у 2008-2007 рр. (порівняння в I кварталі до початку року).

За результатами 9 місяців 2008 року структура розміщення пенсійних активів за напрямками інвестування суттєво не змінилась (рис.4). Як видно з діаграми рисунка 4, переважними напрямками інвестування пенсійних активів залишалися депозити в банках (60,3% інвестованих активів), акції (13,3%) та облігації (23,0%) підприємств, які є резидентами України.

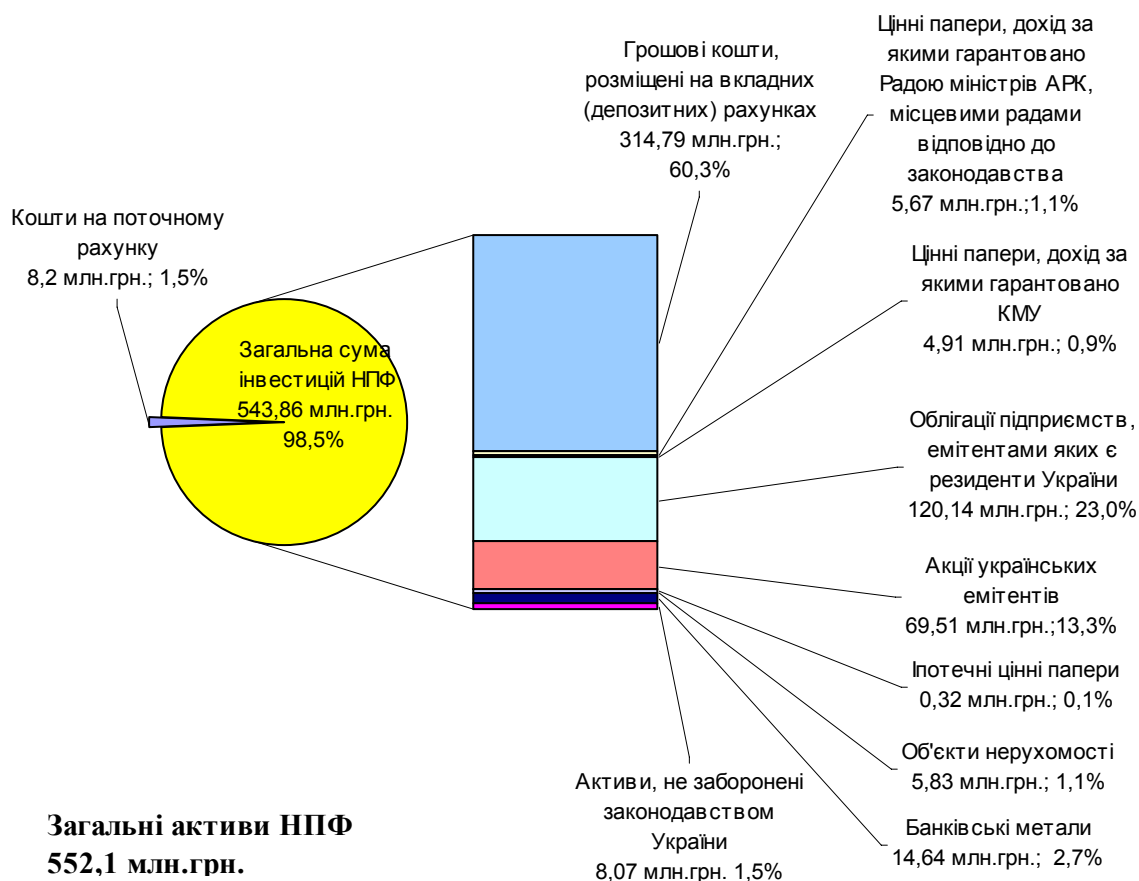


Рис.4. Структура інвестованих на 30.09.08 пенсійних активів

Суттєвим фактором, що впливає на розмір інвестиційного доходу є також те, що розмір залучених пенсійних внесків є незначним для забезпечення можливості здійснення диверсифікації пенсійних активів у доходні фінансові інструменти. Крім того, такий інструмент, як державні цінні папери, цінні папери місцевих рад, як основні інструменти вкладення пенсійних коштів, не має широкого попиту серед управляючих компаній.

На кінець 9 місяців 2008 року витрати, відшкодовані за рахунок активів пенсійного фонду, склали **27 238,52 тис.грн.**, або 4,9% від загальної суми активів НПФ. Основна частина витрат, що відшкодовується за рахунок пенсійних активів, припадає на оплату послуг адміністратора (13 474,73 тис. грн., або 46,26% від загальної суми витрат), включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних із функціонуванням пенсійного фонду, та витрат на оприлюднення інформації про його діяльність.