

# **Пам'ятка для учасника недержавного пенсійного фонду**

**«ДЛЯ ТИХ, ХТО ДБАЄ ПРО СВОЄ МАЙБУТНЄ»**

*Життя кожної людини унікальне і неповторне. Чому ж так мало усвідомлюємо його цінність, та ще менше робимо для покращення власної долі? Зізнайтеся, як часто ми говоримо собі: «потім» та «мабуть», чекаючи на щасливе майбутнє. Але майбутнє – це не те, що приходить до нас, це те, до чого йдемо ми самі».*

**Попіклуйтеся про гідну пенсію сьогодні!**

**ЗМІСТ**

1. **Заощаджувати чи не заощаджувати?**.....стор. 3
2. **«Пенсии разные нужны!  
Пенсии разные важны!»**.....стор. 3
3. **Ким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення?**.....стор. 4
4. **Що таке недержавний пенсійний фонд?**.....стор. 4
5. **Недержавна пенсія – це більше ніж просто пенсія!**.....стор. 4
6. **Хто вони – вкладники НПФ?**.....стор. 5
7. **Як я можу стати учасником НПФ?**.....стор. 5
8. **Хто і як захистить мої внески?**.....стор. 6
9. **Як часто я повинен робити внески до НПФ?**.....стор. 7
10. **Чи є обмеження до розміру пенсійних внесків?**.....стор. 7
11. **Як визначається пенсійний вік учасника?**.....стор. 7
12. **Протягом якого часу учасник буде отримувати пенсію?**.....стор. 7
13. **Як сплачується недержавна пенсія?**.....стор. 7
14. **Колись вони піклувалися про мене,  
тепер я хочу піклуватися про них**.....стор. 8
15. **Я хочу захистити їх майбутнє, чи можу я відкрити рахунок для своїх дітей та дружини/чоловіка?**.....стор. 8
16. **Чи успадковується пенсія, та що отримує спадкоємець?**.....стор. 8
17. **Чи оподатковуються пенсійні виплати учасника?** .....стор. 8
18. **Що робити, коли вкладником був роботодавець,  
а підприємство ліквідувалося?** .....стор. 8
19. **Що робити, коли вкладником був роботодавець,  
а я підпав під скорочення?**.....стор. 9
20. **Якщо я вже учасник НПФ,  
чи можу я відкрити рахунок ще в одному НПФ?**.....стор. 9
21. **Чи впливає громадянство на можливість участі в НПФ?**.....стор. 9
22. **Що таке пенсійний контракт?**.....стор. 9
23. **Чи можна вносити зміни до пенсійного контракту?**.....стор. 9
24. **Словничок** .....стор. 10

## **1. Заощаджувати чи не заощаджувати?**

На сьогодні обов'язкова система державного пенсійного забезпечення, на жаль ще не спроможна сама повністю відповідати нашим потребам та бажанням. Роки наполегливої праці, чесне сплачування податків і послідовних заощаджень до пенсійного фонду держави, все ж таки не можуть гарантувати гідного фінансового благополуччя на схилі віку.

Вже не один десяток років і не одне покоління людей у європейському світі, завдяки системі недержавного пенсійного забезпечення, захищають себе та своє майбутнє. Жартівники кажуть: «Скільки того життя - сім років до школи та 15 на пенсії?!» Стосовно європейського пенсіонера - то це вже начебто й не жарт, особливо коли зустрічаєш самодостатніх та безтурботних людей похилого віку, які з зацікавленістю і в 60, і в 70 років пізнають світ, відкриваючи нові країни, міста і враження. Відкривають тому, що можуть собі це дозволити, тому що крок за кроком рік за роком, шляхом послідовного заощадження коштів до недержавного пенсійного фонду самі збудували собі таке життя. 1 січня 2004 року в Україні набрало чинності нове пенсійне законодавство, яке втілює в життя накопичувальну систему недержавного пенсійного забезпечення. Відтепер громадяни України самі мають можливість визначати та вибирати власну пенсійну долю, ставши учасниками системи недержавного пенсійного забезпечення.

## **2. «Пенсии разные нужны!**

### **Пенсии разные важны!»**

Що таке **трьохрівнева пенсійна система** - для нас поки ще не зовсім зрозуміла новина. Ми добре звикли до складеної та усталеної системи, коли по досягненні певного віку 55 років у жінок та 60 у чоловіків - певна частина людства відправляється на відпочинок, починаючи отримувати пенсію, призначену державою. Розміри такої пенсії залежать від безлічі факторів, що не піддаються ніякому контролюванню: це й економічне становище у країні, і демографічна ситуація та чимало інших факторів. Тобто пенсія **ПЕРШОГО РІВНЯ** - це базова соціальна пенсія. Якою мірою вона буде відповідати Вашим життєвим потребам, Ви прекрасно знаєте самі.

**ДРУГИЙ РІВЕНЬ** – накопичувальна система загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, що базується на засадах накопичення коштів застрахованих осіб у Накопичувальному фонді та здійснення фінансування витрат на оплату договорів страхування довічних пенсій і одноразових виплат на умовах та в порядку, передбачених законом України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування».

Закон встановив, що Накопичувальний фонд може бути створений лише за умови економічного зростання країни та виконання багатьох інших умов, які у найближчі кілька років навряд чи можна очікувати.

Жодній країні в світі ще не вдалося вирішити питання пенсійного забезпечення, спираючись тільки на перші два рівні. І затишна Європа, і компактна Скандинавія, і неосяжні Сполучені Штати вже декілька десятиліть успішно практикують третій рівень пенсійного забезпечення. Останнім часом його відкрили для себе країни Прибалтики, Східної та Південної Європи, країни, з якими в нас схожі не тільки економічні, але й політичні долі.

**ТРЕТІЙ РІВЕНЬ** пенсійного забезпечення – це **недержавне пенсійне забезпечення**, яке будується на засадах **добровільної** участі громадян, роботодавців та їх об'єднань з метою формування та отримання додаткових пенсійних накопичень.

**Громадяни України можуть бути учасниками та отримувати пенсійні виплати одночасно з різних рівнів системи пенсійного забезпечення в Україні.**

### **3. Ким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення?**

Недержавне пенсійне забезпечення можуть здійснювати:

**1. НЕДЕРЖАВНІ ПЕНСІЙНІ ФОНДИ** - шляхом укладення пенсійних контрактів між адміністраторами пенсійних фондів та вкладниками фондів;

**2. СТРАХОВІ ОРГАНІЗАЦІЇ** - укладаючи договори страхування довічної пенсії, страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника;

**3. БАНКІВСЬКИМИ УСТАНОВАМИ** – укладаючи договори про відкриття пенсійних депозитних рахунків.

### **4. Що таке недержавний пенсійний фонд?**

**Недержавний пенсійний фонд - НПФ** - юридична особа, створена відповідно до Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення, яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному законом порядку.

**Відповідно до законодавства України НПФ не може бути проголошений банкрутом.**

#### **ВИДИ НПФ:**

- **КОРПОРАТИВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД** –

це пенсійний фонд, який засновується роботодавцем чи об'єднанням юридичних осіб – роботодавців для надання пенсійного забезпечення своїм працівникам. Отже, учасники такого фонду - це виключно фізичні особи, які перебувають або ж перебували у трудових відносинах з роботодавцями-платниками чи роботодавцями-засновниками даного фонду.

- **ПРОФЕСІЙНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД** –

ще один різновид недержавного пенсійного фонду, який можуть утворити об'єднання як юридичних осіб-роботодавців чи об'єднання професійних спілок, так і об'єднання фізичних осіб, які пов'язані за родом професійної діяльності. А учасниками такого фонду можуть бути виключно фізичні особи, які пов'язані за родом професійної діяльності, що обов'язково визначається у статуті фонду.

- **ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД** –

це універсальний недержавний пенсійний фонд, вкладниками якого можуть бути будь-які юридичні особи, незалежно від форми власності, а учасниками будь-які фізичні особи, незалежно від місця та характеру їх роботи.

### **5. Недержавна пенсія – це більше ніж просто пенсія!**

Як вже говорилося раніше: недержавна, додаткова пенсія - це пенсія, у формуванні якої Ви самі берете участь, самі визначаєте її розміри, виходячи із власних бажань та можливостей, і навіть самі контролюєте процес її формування. А також обираєте зручний для Вас вид пенсійної виплати.

#### **ВИДИ ПЕНСІЙНИХ ВИПЛАТ:**

- **ПЕНСІЯ НА ВИЗНАЧЕНИЙ СТРОК**

Переваги цього виду пенсійної виплати:

- Ви самі вибираєте строк, протягом якого будете її отримувати (але не менше 10 років)
- Самі вибираєте періодичність, з якою будете отримувати пенсію: щомісячно; щоквартально, а можливо раз у півріччя (див. п. 8);
- Свій пенсійний вік Ви також обираєте самі.

Всі наведені індивідуальні параметри фіксуються договором про виплату пенсії на визначений строк.

#### • **ОДНОРАЗОВА ПЕНСІЙНА ВИПЛАТА –**

Це вид пенсійної виплати головна перевага якої полягає в тому, що Ви можете отримати, так би мовити, «ВСЕ Й ОДРАЗУ». Однак для цього повинні бути дуже серйозні підстави.

- Мінливість долі непередбачувана: сьогодні Ви живете в Україні, а завтра обставини спонукають Вас емігрувати. А як же бути з пенсійними заощадженнями? Невже Вони втрачені назавжди? Ні, ні та ще раз ні! НПФ, що в першу чергу захищає інтереси своїх учасників, виплачує в цьому випадку, після надання документу, що підтверджує від'їзд учасника, всю суму коштів, накопичену на його індивідуальному пенсійному рахунку.
- Учасник здійснював внески до НПФ, але, на жаль, на момент настання його пенсійного віку сума накопичених коштів так і не досягла мінімального розміру суми пенсійних накопичень, що встановлена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Щоб спроби заощаджень не стали марні, НПФ пропонує учаснику такий вихід як одноразова пенсійна виплата.
- Як, це не прикро, але «від чуми, тюрми та хвороби ...» не застрахована жодна людина, і саме у випадку тяжкої хвороби (онкологічне захворювання, інсульт, інвалідність) фонд за бажанням учасника виплачує йому всю накопичену суму, необхідно тільки надати медичне підтвердження свого критичного стану;
- При такому трагічному збігу обставин як смерть учасника - одноразову пенсійну виплату НПФ призначає його спадкоємцям.

## **6. Хто вони – вкладники НПФ?**

Вкладником НПФ може стати як юридична, так і фізична особа, що досягла повнолітнього віку.

- Фізична особа, яка здійснює пенсійне забезпечення за рахунок своїх коштів;
- Юридична особа (роботодавець), яка сплачує пенсійні внески на користь своїх робітників та службовців.
- Профспілкова організація, яка сплачує пенсійні внески на користь своїх членів.
- Фізична особа (подружжя, діти, батьки учасника пенсійного фонду) або юридична особа, яка за свій рахунок сплачує пенсійні внески на користь особи, з якою не має трудових відносин або інших правовідносин.

## **7. Як я можу стати учасником НПФ?**

В цьому немає нічого складного, однак є певні варіанти, які ми і розглянемо далі.

Отже, перший варіант, а точніше можливість стати учасником НПФ, це коли Ваш роботодавець вирішує, забезпечити працівників додатковою пенсією. Роботодавець сам здійснює пенсійні внески, але якщо Ви маєте можливість та бажання ще збільшити свою додаткову пенсію, то можете теж здійснювати додаткові внески на свій рахунок.

Якщо Ви член професійної спілки, і **професійна спілка**, як організація, що насамперед турбується про соціальний захист своїх членів, вважає доцільним

захистити їх майбутнє шляхом забезпечення гідної пенсії. Далі професійній спілці залишається тільки укласти пенсійний контракт з НПФ, відкрити індивідуальний рахунок на Ваше ім'я, зробити перший внесок і от – Ви учасник НПФ. Але як і в попередньому випадку Ви маєте знову ж таки аналогічні можливості ще збільшити розмір своєї додаткової пенсії, тут вже все залежить виключно від Вас.

Укладання пенсійних контрактів на користь конкретної людини, наприклад, на Вашу користь, під силу не тільки роботодавцям та професійним спілкам - укласти контракт з НПФ може Ваш чоловік чи дружина, діти чи батьки, які мають можливість піклуватися про Вас та відчуває у цьому потребу.

І нарешті, учасником НПФ Ви можете стати завдяки собі, як тільки у Вас з'явилось таке бажання. Ви – фізична особа - укладаєте з НПФ пенсійний контракт, виходячи з Ваших індивідуальних побажань щодо виду пенсії, періодичності внесків, тривалості пенсійних виплат.

## **8. Хто і як захистить мої внески?**

Існує п'ять видів контролю, які в оптимальному поєднанні враховують кожний аспект діяльності фонду та забезпечують максимально повний контроль.

### **ПЕРШИЙ РІВЕНЬ –**

Це державний контроль, який держава здійснює через дві комісії:

- Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

та Національний банк України,

а також інші державні органи, що діють в межах своєї компетенції.

### **ДРУГИЙ РІВЕНЬ –**

Здійснює Рада фонду – єдиний орган управління пенсійного фонду, через контроль над Адміністратором, Компанії з управління активами та Зберігачем.

Рада НПФ складається не менше ніж з п'яти осіб, які обираються строком на три роки та мають право бути переобраними на наступний строк.

### **ТРЕТІЙ РІВЕНЬ -**

Професійний контроль, його здійснює банківська установа, яка є Зберігачем недержавного пенсійного фонду, разом з Аудитором пенсійного фонду.

### **ЧЕТВЕРТИЙ РІВЕНЬ –**

Внутрішній контроль, який здійснюється повсякденно та повсякчасно, його забезпечують Адміністратор пенсійних фондів та Компанія з управління активами.

### **П'ЯТИЙ РІВЕНЬ -**

Особистий контроль, який здійснюється безпосередньо самим учасником, завдяки можливості отримувати інформацію про стан індивідуального рахунку в режимі реального часу, у порядку визначеному статутом фонду у відповідності до чинного законодавства. Виписка в обов'язковому порядку надається вкладнику один раз на рік (безкоштовно), у випадку, коли в учасника є бажання отримувати інформацію частіше, інформація надається згідно з тарифом.

Учасник пенсійного фонду має право один раз на початку кожного року, до 30 квітня, отримувати безоплатну інформацію за результатами на кінець попереднього року про:

- 1) суму пенсійних коштів, яка обліковувалась на його пенсійному рахунку і складалась з пенсійних внесків та розподіленого інвестиційного прибутку (збитку);
- 2) суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього фінансового року.

## **9. Як часто я повинен робити внески до НПФ?**

Ви самі обираєте періодичність, з якою Вам буде зручно робити внески:

- щомісяця;
- щоквартально;
- один раз на півріччя;
- один раз на рік;
- можливі й інші варіанти, за домовленістю обох сторін.

Учасник пенсійного фонду не частіше одного разу на шість місяців може змінювати:

- розмір;
- період;
- порядок;
- строки сплати пенсійних внесків.

Тривалість внесення пенсійних внесків визначається часом від надходження першого внеску на поточний рахунок пенсійного фонду до набуття учасником фонду права на отримання пенсійної виплати.

### **10. Чи є обмеження до розміру пенсійних внесків?**

В інтересах учасників фонду, з метою забезпечення їх гідною пенсією, Рада фонду може встановити межу мінімальних внесків. Як правило, вона дорівнює 10 відсоткам заробітної плати у розрахунку на один місяць. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежений.

Робити внески на рахунок НПФ можна як у готівковій так і у безготівковій формах.

### **11. Як визначається пенсійний вік учасника?**

На відміну від державного пенсійного віку, який є чітко зафіксованою категорією (55 років для жінок та 60 для чоловіків). Учасник НПФ визначає пенсійний вік виходячи з власних міркувань. Його можна для власної зручності наблизити ( не більше ніж на 10 років) або віддалити (також у межах 10 років), щоб залишити більше часу для накопичення заощаджень.

### **12. Протягом якого часу учасник буде отримувати пенсію?**

Строк, протягом якого учасник бажає отримувати додаткову пенсію з недержавного пенсійного фонду, визначається безпосередньо учасником, але, цей строк повинен бути не менш ніж 10 років від початку здійснення першої виплати.

### **13. Як сплачується недержавна пенсія?**

Виплати пенсії здійснюються за бажанням учасника НПФ на вибір:

- переказом коштів на поточний рахунок учасника в банку;
- поштовими переказами;
- в іншій формі, визначеній договором про виплату пенсії на визначений строк.

Пенсійні виплати здійснюються у грошовій формі у національній валюті України.

### **14. Колись вони піклувалися про мене, тепер я хочу піклуватися про них.**

Пам'ятаєте вислів? «Ми всі родом з дитинства». У кожного з нас там, у тому минулому, «коли дерева були великими», є люди, що безкорисно і назавжди подарували нам свою любов, піклування та підтримку. Як часто ми висловлюємо свою вдячність? Інколи здається, що словникового запасу всього світу не вистачить, щоб висловити її. Але нерідко дії бувають красномовніші ніж слова. Ви маєте нагоду на ім'я дорогої Вам людини відкрити індивідуальний пенсійний рахунок і таким чином оточити її повсякденним піклуванням та подарувати впевненість у завтрашньому дні.

Саме зараз, на схилі віку, їм так життєво необхідні наші участь, душевне тепло та підтримка.

### **15. Я хочу захистити їх майбутнє, чи можу я відкрити рахунок для своїх дітей та дружини/чоловіка?**

Ви звикли піклуватися про близьких Вам людей, Ви знаєте, що їм потрібні Ваші допомога та підтримка, Ви бажаєте максимально захистити їх майбутнє? На користь батьків, дітей, чоловіка чи дружини Ви можете відкрити пенсійний рахунок.

Про добро не міркують, його роблять.

### **16. Чи успадковується пенсія, та що отримує спадкоємець?**

У випадку прикрих обставин, коли учасник НПФ покидає цей світ, всю суму накопичених ним пенсійних коштів можуть отримати його спадкоємці, з урахуванням податку на спадщину.

### **17. Чи оподатковуються пенсійні виплати учасника?**

Відповідно до Закону України «Про оподаткування фізичних осіб» податковий агент (адміністратор пенсійного фонду) утримує та перераховує до бюджету податок з доходів фізичних осіб (одержувачів пенсійних виплат) за ставкою:

- 13% до грудня 2006 року;
- 15% з 01 січня 2007 року

База оподаткування:

- 60% суми виплат пенсії на визначений строк за винятком, якщо учасник пенсійного фонду інвалід I групи;
- 60% суми одноразових пенсійних виплат учасників пенсійного фонду, за винятком, якщо учасник фонду інвалід I групи.

Не підлягають оподаткуванню і не входять до складу загального оподаткованого доходу платника податку (щомісячно чи один раз на рік):

- суми виплат пенсій на визначений строк, отримані платником податку – громадянином України, який старіший за 70 років;
- сума виплат пенсії на визначений строк чи одна розових пенсій, якщо учасник НПФ має інвалідність I групи.

### **18. Що робити, коли вкладником був роботодавець, а підприємство ліквідувалося?**

Нічого. Тому що нічого і не потрібно робити. Незалежно від того, яка доля спіткала підприємство, та як склалася Ваша особиста кар'єрна доля на цьому підприємстві, все одно: всі кошти, що були перераховані на Ваш індивідуальний пенсійний рахунок, та були сплачені на Вашу користь, є тільки Вашою власністю - Ви і далі можете спокійно



залишатися учасником НПФ і сплачувати внески на власну користь, уклавши з фондом пенсійний контракт.

### **19. Що робити, коли вкладником був роботодавець, а Ви підпали під скорочення?**

Якщо Вам все ж таки попала гірка пілюля у вигляді скорочення, НПФ деякою мірою зможе її підсолодити. Всі кошти, що підприємство заощадило на Вашу користь, залишаються Вашою власністю і незалежно від того, що Ви попали під скорочення, можете залишатися учасником НПФ, уклавши із фондом пенсійний контракт на власну користь.

### **20. Якщо я вже учасник НПФ, чи можу я відкрити рахунок ще в одному НПФ?**

Так, безумовно, система недержавного пенсійного забезпечення надає таку можливість, і не ставить для цього жодних обмежень. За Вашим власним вибором Ви можете мати рахунки у декількох НПФ, чи декілька рахунків в одному НПФ.

### **21. Чи впливає громадянство на можливість участі в НПФ?**

На відміну від державної системи пенсійного забезпечення будь-якої країни, що забезпечує пенсійні потреби виключно своїх громадян, НПФ не роблять таких обмежень, отже кожна фізична особа, незалежно від громадянства або статусу особи без громадянства, віросповідання та расової належності, якщо вона уклала пенсійний контракт з адміністратором НПФ, має право стати вкладником обраного нею відкритого НПФ і забезпечити собі гідний рівень пенсійного забезпечення.

### **22. Що таке пенсійний контракт?**

Договір між пенсійним фондом та його вкладником, згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників фонду за рахунок пенсійних внесків вкладника за визначеною пенсійною схемою. Пенсійний контракт від імені пенсійного фонду укладає адміністратор.

### **23. Чи можна вносити зміни до пенсійного контракту?**

Так, Ви можете вносити зміни до пенсійного контракту, попередньо подавши відповідну заяву до адміністратора НПФ.

Зміни можуть вноситися не частіше ніж один раз на шість місяців:

- розміру;
- періоду;
- строків;
- порядку сплати пенсійних внесків до пенсійного фонду;
- зміни пенсійної схеми.

## **24. Словничок**

### **Діяльність з недержавного пенсійного забезпечення –**

сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених законодавством дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення фізичних осіб.

### **Недержавний пенсійний фонд –**

юридична особа, створена відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку

### **Відкритий пенсійний фонд –**

недержавний пенсійний фонд, учасникам якого можуть бути будь-які фізичні особи незалежно від місця та характеру їх роботи.

### **Корпоративний пенсійний фонд -**

недержавний пенсійний фонд, засновником якого є юридична особа-роботодавець або декілька юридичних осіб-роботодавців та до якого можуть приєднуватися роботодавці-платники. Учасниками цього фонду можуть бути виключно фізичні особи, які перебувають (перебували) у трудових відносинах з роботодавцями-засновниками та роботодавцями - платниками цього фонду.

### **Професійний пенсійний фонд -**

недержавний пенсійний фонд, засновником (засновниками) якого можуть бути об'єднання юридичних осіб-роботодавців, об'єднання фізичних осіб, включаючи професійні спілки (об'єднання професійних спілок), або фізичні особи, пов'язані за родом їх професійної діяльності (занять). Учасниками такого фонду можуть бути виключно фізичні особи, пов'язані за родом їх професійної діяльності (занять), визначеної у статуті фонду;

### **Вкладник недержавного пенсійного фонду (або вкладник) –**

особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника шляхом перерахування грошових коштів до недержавного пенсійного фонду відповідно до умов пенсійного контракту.

### **Учасник недержавного пенсійного фонду ( або учасник)–**

фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до недержавного пенсійного фонду.

### **Адміністратор недержавного пенсійного фонду ( або адміністратор) –**

юридична особа, що здійснює адміністрування недержавних пенсійних фондів на умовах Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»

### **Компанія з управління активами –**

юридична особа, яка провадить професійну діяльність з управління активами на підставі відповідної ліцензії на провадження такої діяльності.

### **Зберігач пенсійного фонду ( або зберігач) –**

банк, який провадить депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та відповідає вимогам цього Закону.

### **Інвестиційна декларація –**

документ, який визначає інвестиційну політику недержавного пенсійного фонду, основні напрями та обмеження інвестування активів недержавних пенсійних фондів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»

**Пенсійний внесок –**

грошові кошти, що розміщує вкладник на користь учасника.

**Індивідуальний пенсійний рахунок –**

персоніфікований рахунок учасника пенсійного фонду, який ведеться в системі персоніфікованого обліку у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку з метою обліку накопичених на користь учасника пенсійних коштів.

**Пенсійна виплата –**

грошова виплата учасникові недержавного пенсійного забезпечення або його спадкоємцям, що здійснюється за рахунок накопичених у недержавному пенсійному фонді та облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку грошових коштів у випадках передбачених цим Законом.

**Пенсія на визначений строк –**

пенсійні виплати, що здійснюються періодично протягом визначеного строку у порядку та у випадках, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

**Одноразова пенсійна виплата –**

пенсійна виплата, що здійснюється одноразово у порядку та у випадках, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»

**Пенсійний контракт –**

договір між пенсійним фондом та його вкладником, згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника (учасників) фонду за визначеною пенсійною схемою.

**Пенсійні кошти –**

сума зобов'язань у грошовому виразі пенсійного фонду перед його учасниками, страхової організації перед застрахованими особами згідно з договорами страхування довічної пенсії або банківської установи перед вкладниками, які відкрили пенсійні депозитні рахунки.

**Пенсійні активи –**

активи пенсійного фонду, страхової організації, банківської установи, сформовані відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення». За рахунок яких здійснюються пенсійні виплати.

**Пенсійна схема –**

документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду.

**Персоніфікований облік -**

збирання, оброблення, систематизація та зберігання передбаченої законодавством про пенсійне забезпечення і цим Законом інформації про учасників недержавного пенсійного забезпечення, відомостей про визначення їх прав на пенсійні виплати за рахунок коштів, накопичених на їх користь, а також для обчислення розміру цих виплат.

**Резервний фонд –**

фонд грошових коштів, створений відповідно до Закону України, що регулюють діяльність господарських товариств, адміністратором, компанією з управління активами з метою відшкодування можливих збитків учасників пенсійних фондів унаслідок неналежного виконання зобов'язань перед ними або порушення законодавства відповідними суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення.

**Роботодавець –**

власник підприємства, установи, організації незалежно від форми власності, виду діяльності або уповноважений ним орган чи фізична особа. Яка відповідно до законодавства використовує найману працю.

**Роботодавець-платник корпоративного пенсійного фонду –**

роботодавець, який визнає статут уже створеного корпоративного пенсійного фонду виявив бажання перерахувати гроші на користь своїх працівників до такого фонду на підставі договору, укладеного ним з радою цього пенсійного фонду.

\* \* \* \* \*