



Некоммерческое общество  
«Горно-металлургический  
профессиональный  
пенсионный фонд»

Стабильная эффективная работа предприятия сегодня и в долгосрочной перспективе возможна лишь при условии обеспечения его конкурентоспособности. А она определяется не только наличием необходимых материальных и финансовых ресурсов, но и качеством рабочей силы, его трудовым (кадровым) потенциалом.

Опыт ведущих предприятий свидетельствует, что решение этой задачи требует разработки и реализации специальных социальных программ, направленных как на привлечение и удержание квалифицированной рабочей силы, так и на усиление мотивации к труду, стимулирование производительного поведения.

Эффективным инструментом современной социальной политики является предоставление работникам компенсационного (социального) пакета, включающего, наряду с выплатой заработной платы, ряд дополнительных социальных благ (выплат). **При этом практика управления свидетельствует, что работники более «отзывчивы» на расширение социального пакета, чем на незначительное увеличение заработной платы. Следовательно, действенным инструментом управления персоналом является не только величина, но и состав предоставляемого социального пакета.**

Именно поэтому пристальное внимание многих ведущих украинских компаний сегодня сосредоточено на возможностях системы негосударственного пенсионного обеспечения.

### **Что такое негосударственное пенсионное обеспечение?**

В 2004 году со вступлением в силу Законов Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» и «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» в стране стартовала **пенсионная реформа**, целью которой является постепенный переход от распределительного к накопительному принципу построения пенсионной системы.

В ходе пенсионной реформы создается трехуровневая пенсионная система, основным принцип которой — прямая зависимость размера будущей пенсии от суммы уплаченных социальных взносов и сформированных пенсионных накоплений.

Одновременное функционирование всех трех уровней обеспечивает финансовую устойчивость пенсионной системы и гарантирует ее участникам стабильные пенсионные выплаты по окончании трудовой деятельности.

**Система негосударственного пенсионного обеспечения** — часть трехуровневой пенсионной системы, базирующаяся на принципах добровольного участия граждан, работодателей, объединений граждан (профсоюзов), объединений работодателей в формировании пенсионных накоплений с целью получения гражданами пенсионных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении (НПО).

**Участие в системе НПО позволяет сформировать дополнительную пенсию и гарантировать независимость в финансовом отношении и достойный уровень жизни после выхода на пенсию.**

Основными субъектами системы НПО являются негосударственные пенсионные фонды — непридпринимательские организации, осуществляющие деятельность исключительно с целью

накопления пенсионных взносов в пользу участников пенсионного фонда с дальнейшим управлением пенсионными активами и осуществлением пенсионных выплат.

«Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд» («ГМПФ») предлагает Вам сотрудничество в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и готов оказать практическую помощь в разработке индивидуальной пенсионной программы для Вашего предприятия, позволяющей успешно решать ряд социальных, кадровых, экономических и маркетинговых задач.

### СХЕМА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ «Горно-металлургического профессионального пенсионного фонда»



## Почему предприятию полезно и выгодно участвовать в «Горно-металлургическом профессиональном пенсионном фонде»?

Законодательство, регулирующее систему негосударственного пенсионного обеспечения в Украине, создало условия, при которых участие в негосударственном пенсионном фонде полезно и выгодно не только работнику, в пользу которого работодатель платит пенсионные взносы, но и самому работодателю.

Цель пенсионной программы предприятия — создание корпоративной системы дополнительного пенсионного обеспечения работников предприятия, направленной на повышение эффективности социальной политики, развитие системы мотивации и управления персоналом на основе современных пенсионных технологий.



## Преимущества и выгоды работника-участника ГМППФ

### Что дает физическому лицу участие в ГМППФ

Возможность получения негосударственной пенсии, которая может в несколько раз превышать размер государственной пенсии и будет зависеть только от возможностей участника НПФ, то есть от размеров его пенсионных взносов и периода их накопления

Возможность увеличения размера негосударственной пенсии за счет дохода, полученного от инвестирования пенсионных активов

Формирование собственных пенсионных накоплений за счет средств работодателя и/или за счет собственных средств;  
Возможность формирования негосударственной пенсии для членов семьи

Пенсионные взносы становятся собственностью участника НПФ с момента их поступления на индивидуальный пенсионный счет

Участник НПФ имеет право получать негосударственную пенсию на 10 лет раньше/позже, чем государственную — мужчины с 50/70, а женщины с 45/65 лет

Пенсионные накопления наследуются как на этапе накопления, так и на этапе пенсионных выплат

Возможность осуществления контроля состояния индивидуального пенсионного счета

Гарантированное получение участником НПФ его пенсионных накоплений, поскольку НПФ не может быть признан банкротом согласно законодательству Украины и не отвечает по обязательствам учредителей и обслуживающих его компаний

Участник НПФ имеет право перевести свои пенсионные накопления в любой другой НПФ, страховую компанию либо банковское учреждение

Негосударственная пенсия не зависит от трудового стажа участника и не лишает его права на получение государственной пенсии

**Возможность воспользоваться налоговыми льготами:**

- ❖ **Пенсионные взносы не облагаются подоходным налогом;** Инвестиционный доход участника НПФ не облагается налогом с доходов физических лиц;
- ❖ **Пенсионные выплаты имеют льготное налогообложение:**
  - налогооблагаемой базой являются 60 % от суммы пенсионных выплат, если их получатель моложе 70 лет;
  - не облагаются налогом пенсионные выплаты, получателю которых 70 и больше лет либо он является инвалидом I группы.

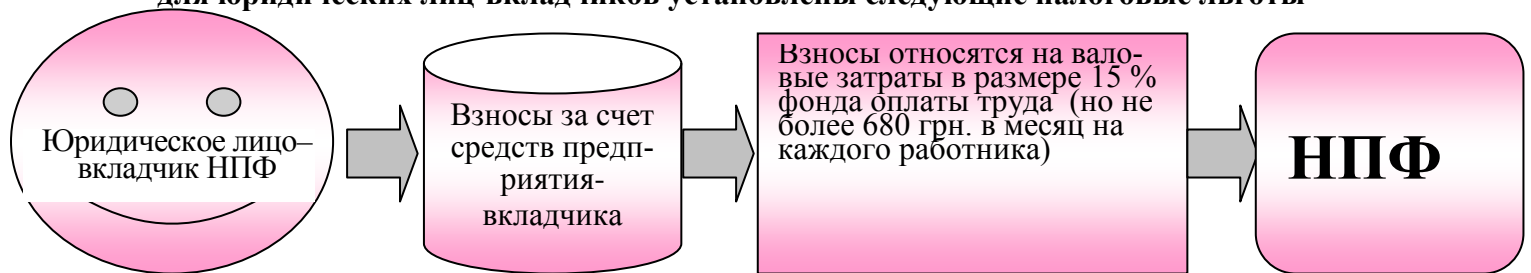
## Налоговые льготы для юридических и физических лиц-вкладчиков НПФ

Одним из важнейших шагов, предпринятым государством для стимулирования работодателей к участию в системе НПО, является установление правил льготного налогообложения средств, являющихся пенсионными взносами в пользу своих работников (Законы Украины №335/94-ВР от 28.12.94 и №889-VI от 22.05.03).

Данные изменения в налоговом законодательстве способствуют экономической заинтересованности предприятия в участии в негосударственном пенсионном обеспечении сотрудников, снижая тем самым налоговую нагрузку и экономя часть оборотных средств.

### НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-ВКЛАДЧИКОВ

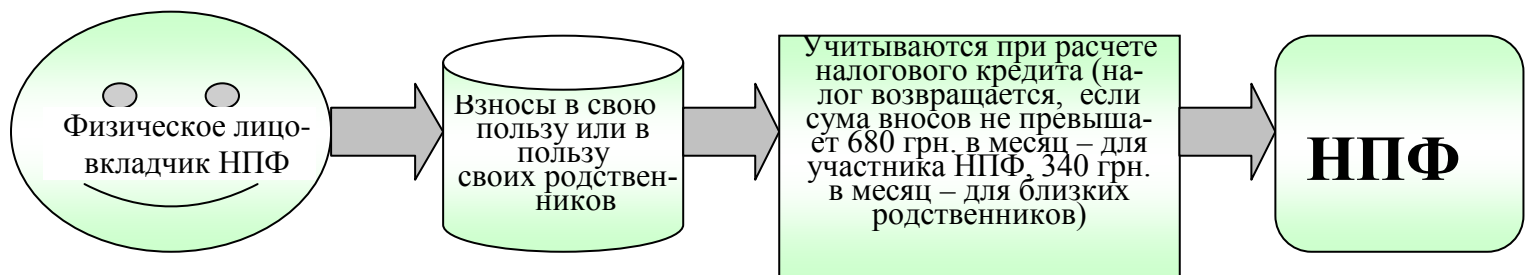
Законом Украины «О налогообложении доходов предприятий» №335/94-ВР от 28.12.94 для юридических лиц-вкладчиков установлены следующие налоговые льготы



На взносы в НПФ:

- Не начисляются отчисления в фонды социального страхования (пенсионный фонд, по безработице, соцстрах, от несчастного случая) — экономия составляет до 40 %;
- В состав валовых затрат включается сумма взносов в НПФ — снижение налога на прибыль составляет до 25 %

### НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-ВКЛАДЧИКОВ



### НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ НПФ

**Облагаются налогом по ставке 13 %**

- 100 % от суммы одноразовой пенсионной выплаты;
- 60 % от суммы пенсионных выплат на определенный срок;
- пожизненных пенсионных выплат

**Не облагаются налогом**

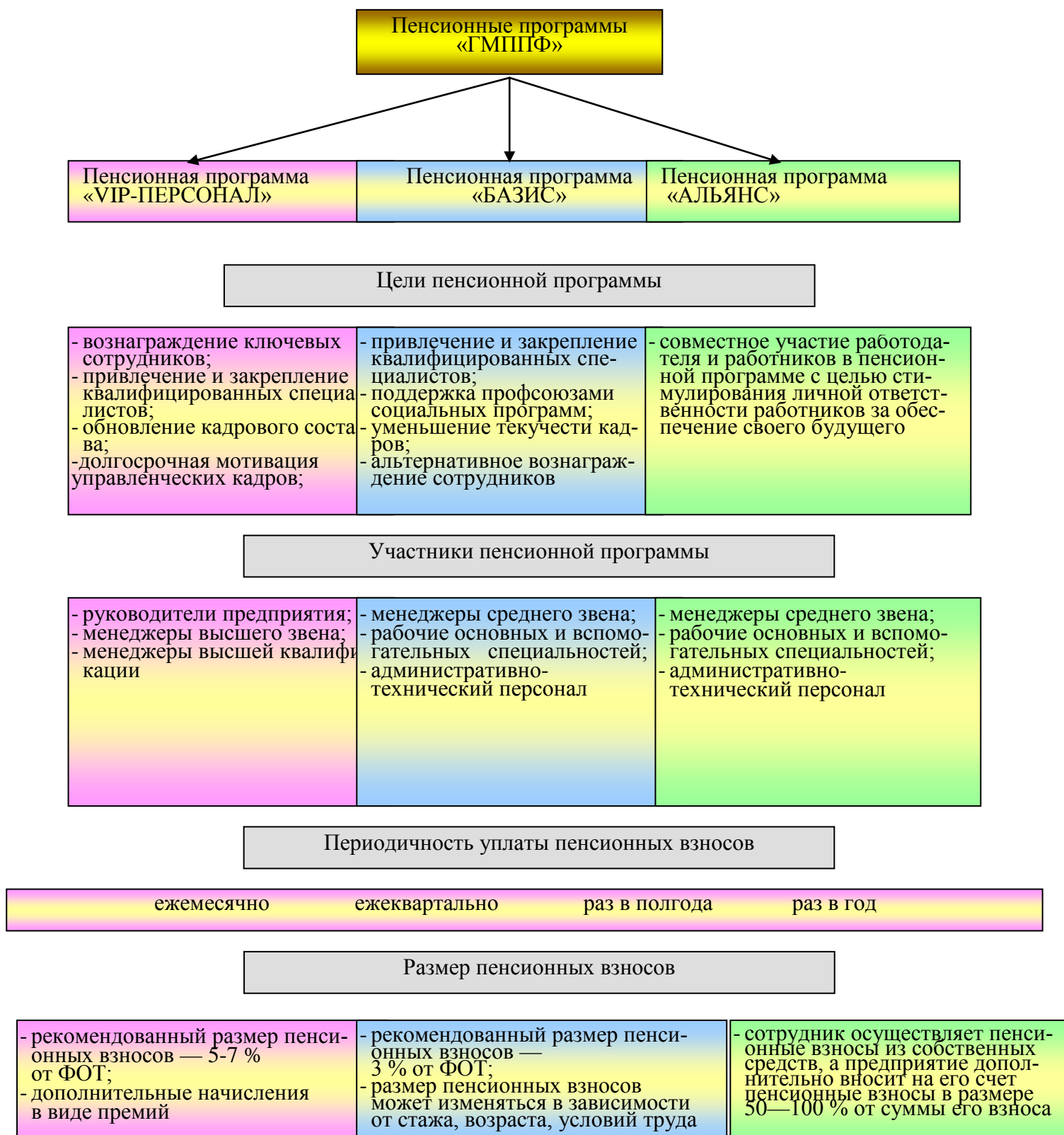
- Доход от инвестирования пенсионных накоплений;
- Пенсионные взносы, поступающие в НПФ;
- 40 % от суммы пенсионных выплат на определенный срок
- пожизненных пенсионных

**Освобождены от уплаты налога**

- Участники НПФ, достигшие 70-летнего возраста;
- Участники НПФ - инвалиды I группы

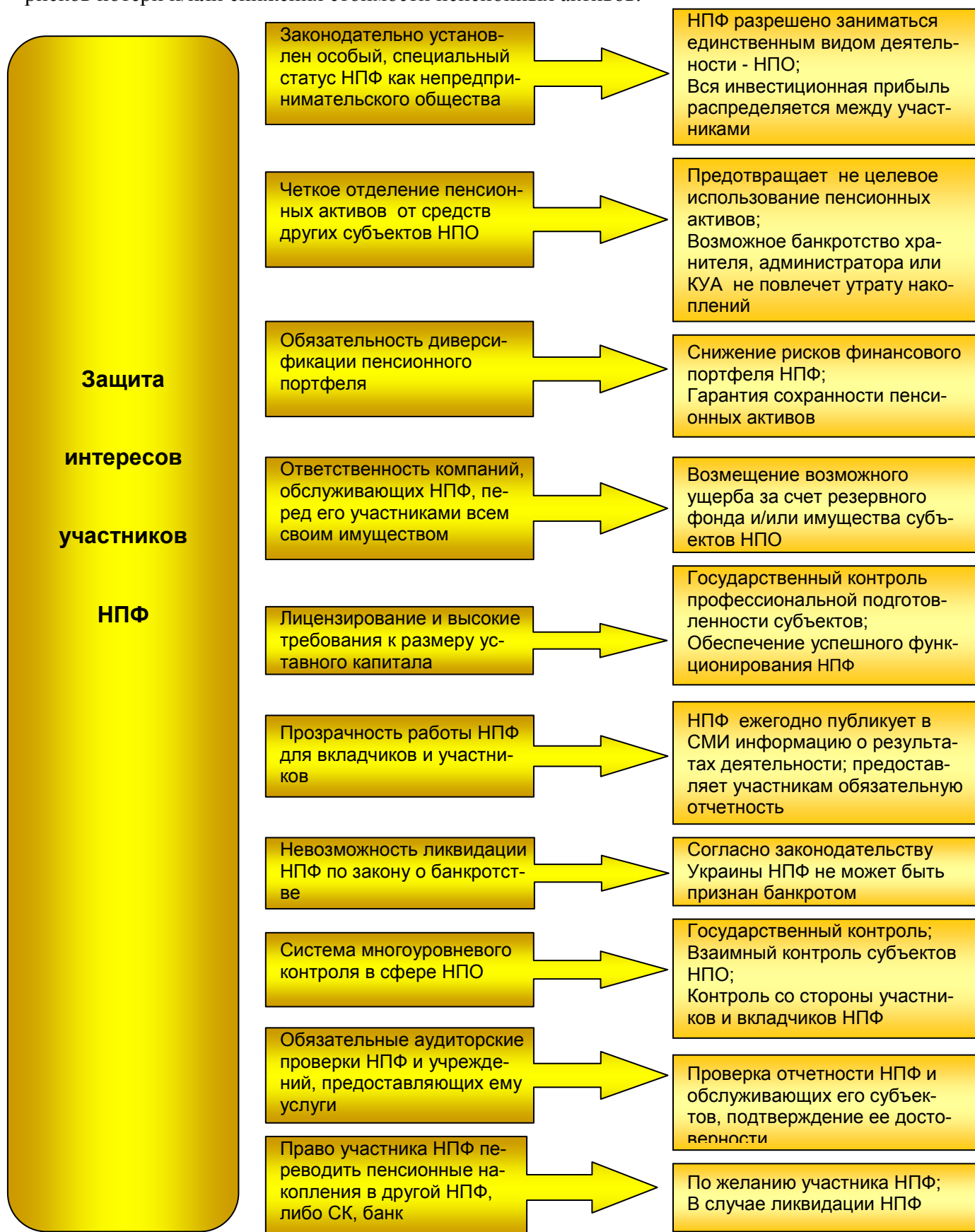
## Пенсионные программы «Горно-металлургического профессионального пенсионного фонда»

«Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд» предлагает широкий диапазон пенсионных продуктов, которые удовлетворят требования различных групп вкладчиков и позволят в полной мере воспользоваться преимуществами и выгодами системы НПО.



## Гарантии сохранности пенсионных накоплений

Законодательством Украины предусмотрена комплексная система защиты интересов участников системы негосударственного пенсионного обеспечения, направленная на минимизацию рисков потери и/или снижения стоимости пенсионных активов.





## Государственный надзор за деятельностью в сфере НПО

Для того, чтобы система гарантий сохранности пенсионных накоплений работала эффективно, необходимо обеспечить надзор и контроль над соблюдением этих гарантий всеми субъектами НПО.

Государством разработана и реализована жесткая, многоступенчатая система надзора и контроля, соответствующая стандартам стран Европейского Союза и направленная на обеспечение максимальной защиты накоплений участников негосударственных пенсионных фондов.

**В целом система контроля в сфере НПО состоит из таких уровней:**

1. Государственный контроль.
2. Взаимный контроль субъектов НПО.
3. Контроль со стороны Совета Фонда.
4. Контроль со стороны участников и вкладчиков НПФ.
5. Общественный (профсоюзный) контроль со стороны Учредителей Фонда.

**У каждого уровня системы контроля свои задачи и предназначение.**

**Государственный надзор и контроль в сфере НПО осуществляют:**

- **Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг** - за деятельностью НПФ, администратора НПФ.
- **Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку** - за деятельностью компании по управлению активами и банка-хранителя.
- **Национальный банк Украины** за деятельностью банка-хранителя.
- **Антимонопольный комитет Украины** за соблюдением законодательства о защите экономической конкуренции в сфере НПО.

Информационной базой для осуществления государственного контроля служит финансовая и специальная отчетность субъектов НПО, результаты проверок субъектов НПО и другая информация, полученная государственными органами в процессе их работы.

**Взаимный контроль субъектов НПО** обусловлен установленными законодательством обязанностями этих субъектов контролировать деятельность друг друга:

**Администратор контролирует** работу компании по управлению активами и банка-хранителя посредством отчетов, которые эти субъекты предоставляют администратору.

**Банк-хранитель контролирует** соответствие операций компании по управлению активами инвестиционной декларации НПФ (в случае нарушений – информирует об этом Совет фонда, администратора и государственные органы), соответствие использования администратором средств пенсионного фонда законодательно установленным ограничениям. Также, **банк-хранитель проверяет правильность расчетов чистой стоимости** активов НПФ и чистой стоимости единицы пенсионных взносов фонда, информирует ГКРРФУ в случае снижения чистой стоимости единицы пенсионных взносов на протяжении года более, чем на 20%.

**Важно: Закон обязывает всех субъектов НПО незамедлительно (в течение одного рабочего дня) информировать государственные контролирующие органы и Совет Фонда о допущенном нарушении, а банк - блокировать проведение неправомерной операции.**

Наряду с этим, проводится обязательный ежегодный аудит Фонда и всех субъектов НПО.

### **Контроль со стороны Совета Фонда**

Совет НПФ посредством положений договоров об обслуживании Фонда администратором, компанией по управлению активами и хранителем, а также посредством принятия Инвестиционной декларации **определяет рамки, в которых должны работать указанные субъекты.** Совет контролирует работу администратора, компании по управлению активами и банка-хранителя на основании регулярной отчетности.

**Участники НПФ осуществляют контроль** над деятельностью НПФ на основании информации, которая содержится в **выписках по индивидуальным пенсионным счетам и в обнародованной отчетности НПФ.**

**Вкладчики НПФ осуществляют контроль** через получение информации о сумме перечисленных пенсионных взносов и на основании обнародованной отчетности фонда.

**Общественный (профсоюзный) контроль** за деятельностью ГМПФФ осуществляется Учредителями Фонда.

## **Информация о «Горно-металлургическом профессиональном пенсионном фонде» и его учредителях**

**Непредпринимательское общество «Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд»** — юридическое лицо, созданное в соответствии с законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», имеющее статус неприбыльной организации (непредпринимательского товарищества). Функционирует и осуществляет деятельность исключительно с целью накопления пенсионных активов в пользу участников пенсионного фонда с дальнейшим управлением пенсионными активами, а также осуществляет пенсионные выплаты участникам фонда в определенном данным законом порядке.

**Фонд зарегистрирован:** Исполнительным комитетом Днепропетровского городского Совета 18.06.2005г. 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 25.04.2005г., 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 "ГМПФФ"; Председатель Собрания учредителей - Казаченко Владимир Иванович.

- Совет "ГМПФФ"; 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.

Цель деятельности НО «Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд» — обеспечение дополнительными пенсиями участников фонда путем накопления пенсионных средств и их преумножение за счет получения инвестиционного дохода от размещения пенсионных активов.

Основные принципы деятельности НО «Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд» — прозрачность, эффективность и ориентированность на клиента. Фонд сориентирован на внедрение в Украине высококачественных пенсионных продуктов, успешно применяемых в большинстве стран Центральной и Восточной Европы на протяжении многих лет.



## **Банком-хранителем НО «Горно-металлургический профессиональный пенсионный фонд» является ОАО «Райффайзен Банк Аваль».**

Райффайзен Банк Аваль входит в банковскую холдинговую группу Райффайзен Интернешнл Бенк-Холдинг АГ (по состоянию на 1 января 2006 года группа владела 93,5 % акций банка). Райффайзен Банк Аваль является одним из крупнейших банков в Украине. Он занимает первое место среди украинских банков по размеру уставного капитала, а также ведущие позиции на рынке финансовых услуг.

Услугами банка пользуются свыше 3,2 млн частных клиентов и более 200 тыс. корпоративных клиентов.

Общенациональная сеть Райффайзен Банк Аваль включает 1400 структурных подразделений, расположенных в крупных городах, областных и районных центрах, городах областного подчинения и отдельных селах во всех регионах Украины. Подавляющее большинство из них являются полнофункциональными отделениями, предоставляющими частным и корпоративным клиентам полный перечень стандартных и новейших банковских услуг.

Одно из наиболее авторитетных финансовых аналитических изданий Европы - журнал EUROMONEY - впервые в 2003 и повторно в 2006 году определил Аваль победителем престижного всемирного рейтинга AWARDS FOR EXCELLENCE 2006 («Награды за лучшие достижения - 2006»). Райффайзен Банк Аваль признан журналом лучшим банком Украины. Высокая оценка достижений банка на украинском рынке свидетельствует о его стабильной работе и об услугах высокого качества.

## **Информация об Администраторе и Компании по управлению активами «ГМППФ»**

**ООО Компания по управлению активами и администрированию пенсионных фондов «Ти.Би.Ай.Эйч.-СигмаБлейзер»** была создана 15 марта 2004 года с целью предоставления на украинском рынке негосударственного пенсионного обеспечения высококачественных пенсионных продуктов европейского образца.

Уставный капитал КУА АПФ «Ти.Би.Ай.Эйч.-СигмаБлейзер» составляет 2,88 млн евро, что более чем в девять раз превышает требования законодательства Украины к уставному капиталу компаний по управлению активами и администраторов негосударственных пенсионных фондов. Собственный капитал составляет 475 тыс. евро и размещен исключительно в ликвидных средствах.

ООО КУА АПФ «Ти.Би.Ай.Эйч.-СигмаБлейзер» также является администратором Открытого негосударственного пенсионного фонда «Европа», Негосударственного профессионального пенсионного фонда «Первый профсоюзный».

*Лицензия АБ №115908 на осуществление деятельности по администрированию негосударственных пенсионных фондов, выдана 28 декабря 2004 года Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.*

*Лицензия АБ №114830 на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг — управление активами (деятельность по управлению активами институтов совместного инвестирования, деятельность по управлению активами пенсионных фондов, выдана 7 апреля 2004 года Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.*

### **Региональная сеть ООО КУА АПФ «Ти.Би.Ай.Эйч.-СигмаБлейзер»**

По состоянию на сентябрь 2006 года функционирует 20 региональных офисов ООО КУА АПФ «Ти.Би.Ай.Эйч.-СигмаБлейзер» в следующих городах Украины:

- Киев
- Днепропетровск
- Запорожье
- Харьков
- Луганск
- Полтава
- Львов
- Одесса
- Николаев
- Сумы
- Ивано-Франковск
- Черкассы
- Хмельницкий
- Тернополь
- Симферополь
- Херсон
- Чернигов
- Винница
- Ужгород
- Ровно



**Будем рады видеть Вас среди вкладчиков и участников  
«Горно-металлургического профессионального пенсионного фонда».**

**Желаем здоровья, долголетия и благополучия!**



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



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