

а) за пенсійним контрактом платника податку — суму, визначену у підпункті 6.5.1 пункту 6.5 статті 6 цього Закону (тобто суму місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, помножену на 1,4 та округлену до найближчих 10 грн., у 2004 р. — 540 грн. на місяць);

б) за пенсійним контрактом на користь такого члена сім'ї — 50 % суми, визначеної у підпункті 6.5.1 пункту 6.5 статті 6 цього Закону, у розрахунку на кожного такого члена сім'ї, у 2004 р. — 270 грн. на місяць.

Членами сім'ї фізичної особи першого ступеня споріднення вважаються її батьки та батьки її чоловіка або дружини, її чоловік або дружина, діти як такої фізичної особи, так і її чоловіка або дружини, у тому числі усиновлені ними діти.

Відповідно до абзацу 4 підпункту 5.3.5 пункту 5.3 статті 5 Закону України “Про податок з доходів фізичних осіб”, якщо працедавець платника податку або членів його сім'ї першого ступеня споріднення є вкладниками недержавних пенсійних фондів, згідно з підпунктом “в” підпункту 4.2.4 пункту 4.2 статті 4 цього Закону, то гранична сума, встановлена підпунктом “а” або “б” цього підпункту, зменшується для відповідного учасника недержавного пенсійного фонду на суму внесків до недержавних пенсійних фондів, сплачених її працедавцем протягом такого звітного податкового року.

Додаткову інформацію Ви можете знайти у мережі Інтернет:

Міністерство праці та соціальної політики України
<http://www.mlsp.gov.ua>

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<http://www.dfp.gov.ua>

Спільний сайт Міністерства праці та соціальної політики України, Пенсійного фонду України та проекту АМР США / компанії ПАДКО “Впровадження пенсійної реформи в Україні”
<http://www.pension.kiev.ua>

**Міністерство праці та
соціальної політики України
Управління пенсійного реформування**

**Закон України
“Про недержавне пенсійне
забезпечення”**

**ПАМ'ЯТКА
УЧАСНИКУ НЕДЕРЖАВНОГО
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ**

Пенсійні внески

Телефонуйте на інформаційну
“гарячу” лінію

8-800-500-39-20

Час роботи “гарячої” телефонної
лінії з питань пенсійної реформи:

в робочі дні — з 9.00 до 18.00

щосуботи — з 11.00 до 17.00

для мешканців усіх регіонів

України дзвінки на лінію є

безкоштовними.

**м. Київ
жовтень 2004**

Пенсійні внески до пенсійного фонду сплачуються у розмірах та у порядку, встановлених пенсійним контрактом, відповідно до умов обраних пенсійних схем. Зазначені в пенсійному контракті розміри сплачуваних до пенсійного фонду пенсійних внесків можуть змінюватися відповідно до умов обраних пенсійних схем.

Внески за страхуванням ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду сплачуються у порядку, визначеному пенсійним контрактом.

Рада пенсійного фонду має право встановити мінімальний розмір пенсійних внесків – 10 % мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць.

Розмір пенсійних внесків до корпоративного або професійного пенсійного фонду, що сплачуються за кошти засновників цих фондів і роботодавців-платників, може визначатися у колективному договорі з урахуванням вимог Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”.

Максимальний розмір пенсійних внесків за пенсійними схемами недержавного пенсійного забезпечення не обмежується.

Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточні рахунки пенсійного фонду у зберігача.

Прибуток (збиток) від інвестування активів пенсійного фонду

Сукупний прибуток (збиток) від інвестування активів пенсійного фонду складається з:

прибутку (збитку) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду;

пасивних доходів, отриманих на активи пенсійного фонду (відсотки, які нараховуються та виплачуються на грошові кошти, розміщені на депозитних банківських рахунках, прибуток, який отримується на активи пенсійного фонду, розміщені у цінні папери, тощо).

Розподіл прибутку (збитку) між учасниками фонду здійснюється пропорційно сумах, відображеним на їх індивідуальних пенсійних рахунках, на дату здійснення розподілу.

Облік належних учасникам фонду часток прибутку (збитку) здійснюється адміністратором на індивідуальних пенсійних рахунках.

Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку за будь-якою пенсійною схемою забороняється.

Договір про управління активами пенсійного фонду може включати зобов'язання особи, яка здійснює управління активами пенсійного фонду, щодо забезпечення мінімальної доходності на рівні офіційного індексу інфляції.

Облік прибутку (збитку) та його розподіл між учасниками фонду здійснюються адміністратором не рідше ніж один раз на місяць.

Відповідно до підпункту “в” підпункту 4.2.4 пункту 4.2 статті 4 Закону України “Про податок з доходів фізичних осіб” звільняється від податку з доходів фізичних осіб сума сплачених працедавцем пенсійних внесків за договорами недержавного пенсійного забезпечення платника податку, якщо така сума у розрахунку на такого платника податку не перевищує 15 % нарахованої таким працедавцем суми заробітної плати платнику податку протягом кожного звітного податкового місяця, за який сплачуються такі внески, але при цьому не вище суми місячного прожиткового мінімуму для працездатної особи, діючого на 1 січня звітного податкового року, помноженої на 1,4 та округленої до найближчих 10 гривень у розрахунку за такий місяць за сукупністю всіх таких внесків.

Відповідно до переліку витрат (підпункт 5.3.5 пункту 5.3 статті 5 Закону України “Про податок з доходів фізичних осіб”), дозволених до включення до складу податкового кредиту, платник податку має право включити до складу податкового кредиту звітного року суму витрат платника податку на сплату за власний рахунок пенсійних внесків недержавному пенсійному фонду, за договорами недержавного пенсійного забезпечення, за пенсійним контрактом з НПФ як такого платника податку, так і членів його сім'ї першого ступеня споріднення, яка не перевищує (у розрахунку за кожний з повних чи неповних місяців звітного податкового року, протягом яких діяв пенсійний контракт з НПФ):