

**ЗАПРОВАДЖЕННЯ СХЕМ ДОБРОВІЛЬНОГО
ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

ПОЛЬЩА



Павел Пелч
Заступник Голови

**ПРОФЕСІЙНІ ПЕНСІЙНІ
СХЕМИ У ПОЛЬЩІ**



СТРУКТУРА ПРОФЕСІЙНИХ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ



ПРОФСПІЛКИ

ФІНАНСОВА
УСТАНОВА

РОБОТОДАВЕЦЬ

ПРАЦІВНИКИ

ВИДИ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ



- КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
- УСТАНОВА ВЗАЄМНОГО СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
- ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД
- ПРОФЕСІЙНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД

НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ



КОМІСІЯ З
ЦІННИХ ПАПЕРІВ І
ФОНДОВОГО
РИНКУ

ІНВЕСТИЦІЙНІ
ФОНДИ

ОРГАН З
НАГЛЯДУ ЗА
СТРАХОВОЮ
ДІЯЛЬНІСТЮ

СТРАХОВІ
КОМПАНІЇ

УСТАНОВИ
ВЗАЄМНОГО
СТРАХУВАННЯ

ОРГАН З НАГЛЯДУ
ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ У
СФЕРІ ПЕНСІЙНОГО
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

ПРОФЕСІЙНІ
ПЕНСІЙНІ
ФОНДИ

ОБОВ'ЯЗКИ ОРГАНУ З НАГЛЯДУ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ У СФЕРІ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ



**ПЕНСІЙНІ СХЕМИ
РЕЄСТРУЮТЬСЯ ОРГАНОМ З
НАГЛЯДУ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ У
СФЕРІ ПЕНСІЙНОГО
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (UNFE)**

ОБОВ'ЯЗКИ ОРГАНУ
З НАГЛЯДУ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ У СФЕРІ
ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ



UNFE НАДАЄ ЛІЦЕНЗІЇ
КОМПАНІЯМ З УПРАВЛІННЯ
ПРОФЕСІЙНИМИ
ПЕНСІЙНИМИ ФОНДАМИ І
ПРОФЕСІЙНИМ ПЕНСІЙНИМ
ФОНДАМ

КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ
ПРОФЕСІЙНИМ ПЕНСІЙНИМ
ФОНДОМ



КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ
ПРОФЕСІЙНИМ ПЕНСІЙНИМ
ФОНДОМ Є НЕПРИБУТКОВОЮ
ОРГАНІЗАЦІЄЮ

АКЦІОНЕРОМ КОМПАНІЇ З
УПРАВЛІННЯ ПРОФЕСІЙНИМ
ПЕНСІЙНИМ ФОНДОМ МОЖЕ
БУТИ ТІЛЬКИ РОБОТОДАВЕЦЬ

ПОРЯДОК СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ



БАЗОВА СТАВКА ВНЕСКУ СПЛАЧУЄТЬСЯ РОБОТОДАВЦЕМ

(ДО 7% ВІД ЗАРОБІТКУ ЗВІЛЬНЯЄТЬСЯ ВІД СПЛАТИ ПОДАТКУ НА
СОЦІАЛЬНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ)

ДОДАТКОВІ (ДОБРОВІЛЬНІ) ВНЕСКИ ВІДРАХОВУЮТЬСЯ РОБОТОДАВЦЕМ ІЗ ЗАРОБІТКУ ПРАЦІВНИКА

РЕЖИМ ОПОДАТКУВАННЯ:

Внесок - **Дохід** - **Виплата**
(оподатковується) (не оподатковується) (не оподатковується)

ЗАПРОВАДЖЕННЯ ПРОФЕСІЙНИХ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ



ПРОФЕСІЙНІ ПЕНСІЙНІ СХЕМИ ПОЧАЛИ ФУНКЦІОНУВАТИ З КВІТНЯ 1999 РОКУ

У 2000 р. ПАРЛАМЕНТ ПОЛЬЩІ
ВНІС ЗМІНИ ДО ЗАКОНОДАВСТВА
ПІСЛЯ МАЙЖЕ РОКУ РОБОТИ У
КОМІСІЯХ

КІЛЬКІСТЬ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ



**ДО МОМЕНТУ ВНЕСЕННЯ
ЗМІН ДО ЗАКОНОДАВСТВА
БУЛИ ЗАРЕЄСТРОВАНІ 10
ПРОФЕСІЙНИХ ПЕНСІЙНИХ
СХЕМ**

КІЛЬКІСТЬ ДІЮЧИХ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ



СТАНОМ НА 30 ЛИСТОПАДА
130
**ПРОФЕСІЙНИХ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ
БУЛИ ЗАРЕЄСТРОВАНІ ОРГАНОМ З
НАГЛЯДУ У СФЕРІ ПЕНСІЙНОГО
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

КІЛЬКІСТЬ ПРОФЕСІЙНИХ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ - СТАТИСТИЧНІ ДАНІ



Організаційна форма	Кількість схем	Чисельність учасників*
Угода з інвестиційним фондом	54	18321
Угода зі страховою компанією на інвестування у страхування життя	17	5776
Пенсійний фонд працівників	59	20941

* За оцінками UNFE на кінець жовтня 2001 р.

ПЕРЕШКОДИ ДЛЯ СТВОРЕННЯ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ



- **ВНУТРІШНЯ І СВІТОВА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ**
- **ВИСОКИЙ РІВЕНЬ БЕЗРОБІТТЯ**
- **БРАК ОБІЗНАНОСТІ НАСЕЛЕННЯ З РИНКАМИ КАПІТАЛУ І НЕОБХІДНОСТІ У ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕННЯХ**

ПОТРЕБА У ДОДАТКОВИХ ВИДАХ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ



- **ПОЛЬСЬКІЙ СИСТЕМІ СОЦІАЛЬНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОТРІБНІ ПРОФЕСІЙНІ ПЕНСІЙНІ СХЕМИ ДЛЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГРОМАДЯНАМ ВИЩИХ РОЗМІРІВ ПЕНСІЙ**
- **РОЗМІР ПЕНСІЇ У ВИГЛЯДІ ВІДСОТКУ ВІД ЗАРОБІТКУ ЗА РАХУНОК КОШТІВ ОБОВ'ЯЗКОВОЇ СИСТЕМИ СКЛАДАТИМЕ ЛИШЕ 50%**

РОЛЬ ПРОФСПІЛОК



**ПРОФСПІЛКИ ВІДІГРАЮТЬ
ВПЛИВОВУ РОЛЬ ПІД ЧАС
РОЗРОБКИ І ВИЗНАЧЕННЯ УМОВ
ПРОФЕСІЙНИХ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ,
ЯКІ ПРОПОНУЮТЬСЯ В УГОДІ З
ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ**

ЕТАПИ СТВОРЕННЯ НОВОЇ ПЕНСІЙНОЇ СХЕМИ



1. Переговори з профспілками не повинні тривати довше 6 місяців

РОБОТОДАВЕЦЬ $\xrightarrow{\text{ЗАПРОПОНОВАНІ УМОВИ УГОДИ}}$ ПРОФСПІЛКИ

2. Угода з фінансовою організацією

РОБОТОДАВЕЦЬ $\xrightarrow{\text{УГОДА}}$ ФІНАНСОВА УСТАНОВА

ЕТАПИ СТВОРЕННЯ НОВОЇ ПЕНСІЙНОЇ СХЕМИ



3. Реєстрація схеми у наглядовому органі

РОБОТОДАВЕЦЬ $\xrightarrow{\text{РЕЄСТРАЦІЯ СХЕМИ}}$ UNFE

4. Укладання працівниками договорів на участь у пенсійній схемі

РОБОТОДАВЕЦЬ $\xrightarrow{\text{ДОГОВОРИ ПРО УЧАСТЬ}}$ ПРАЦІВНИКИ

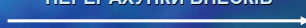
ЕТАПИ СТВОРЕННЯ НОВОЇ ПЕНСІЙНОЇ СХЕМИ



- У результаті зазначених переговорів і укладення договорів роботодавець починає перераховувати внески до фінансової установи

РОБОТОДАВЕЦЬ

ПЕРЕРАХУНКИ ВНЕСКІВ



ФІНАНСОВІ
УСТАНОВИ

ДЕВІЗ ПРОФЕСІЙНИХ ПЕНСІЙНИХ СХЕМ У ПОЛЬЦІ



ПРОФЕСІЙНІ
ПЕНСІЙНІ СХЕМИ-

КЛЮЧ ДО ВАШИХ
ПЕНСІЙ





ДЯКУЮ ВАМ ЗА УВАГУ