USAID | ПРОЕКТ РОЗВИТКУ РИНКІВ КАПІТАЛУ

АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ:

ФОКУС НА КЛІЄНТА

ГРЕГ МАКТАГГАРТ
СТАРШИЙ МІЖНАРОДНИЙ РАДНИК З ПИТАНЬ ПЕНСІЙНОЇ РЕФОРМИ ПРОЕКТУ USAID "РОЗВИТОК РИНКІВ КАПІТАЛУ"

КИЇВ 29 КВІТНЯ 2010 РОКУ

USAID | ПРОЕКТ РОЗВИТКУ РИНКІВ КАПІТАЛУ

ДВА ЕЛЕМЕНТИ НАКОПИЧУВАЛЬНОЇ СХЕМИ

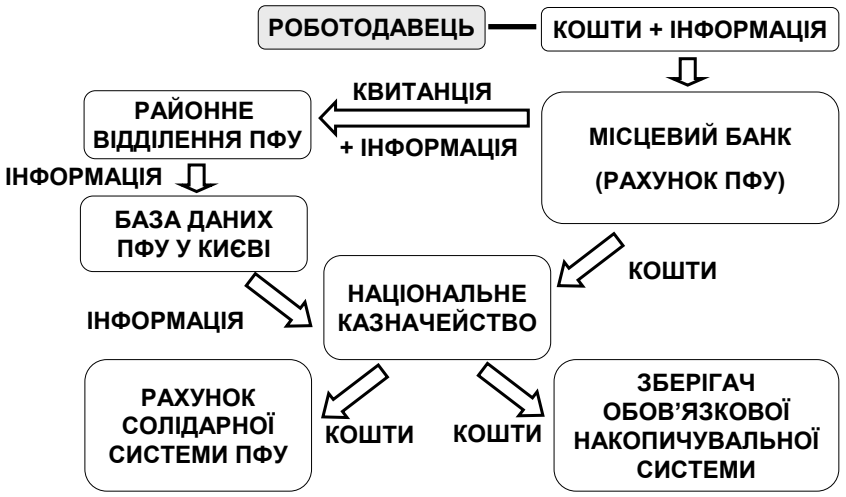
- **КОШТИ**
- **ІНФОРМАЦІЯ**

➡ **ОБИДВА ПОВИННІ БУТИ ВЧАСНИМИ ТА ТОЧНИМИ**

ПЕРЕВЕДЕННЯ ВНЕСКІВ ЗБЕРІГАЧУ НАСТУПНОГО ДНЯ

- ВЖЕ НАСТУПНОГО ДНЯ ВНЕСКИ ПОВИННІ БУТИ У ЗБЕРІГАЧА, І ЩОБ НА НИХ НАРАХОВУВАВСЯ ІНВЕСТДОХІД
  - ВНЕСКИ ЗМОЖУТЬ БУТИ У ЗБЕРІГАЧА НАСТУПНОГО ДНЯ ТІЛЬКИ ЗА УМОВИ ЗАВАНТАЖЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРОТЯГОМ ДОБИ

ЯК ПЕРЕКАЗАТИ КОШТИ ЗБЕРІГАЧУ?



КЛЮЧОВИЙ МОМЕНТ - ТЕХНОЛОГІЯ

- **НЕГАЙНА ПЕРЕДАЧА НЕОБХІДНИХ ДАНИХ**
  - **Від МІСЦЕВОГО ВІДДІЛЕННЯ БАНКУ → МІСЦЕВИЙ ОФІС КАЗНАЧЕЙСТВА → КАЗНАЧЕЙСТВО У КИЄВІ**
  - **Від РАЙОННОГО ВІДДІЛЕННЯ ПФУ → БАЗА ДАНИХ У КИЄВІ**

USAID ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ | ПРОЕКТ РОЗВИТКУ РИНКІВ КАПІТАЛУ

КЛЮЧОВИЙ МОМЕНТ - ТЕХНОЛОГІЯ

- **ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПРОГРАМНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПФУ**
  - **ІДЕНТИФІКУВАТИ УЧАСНИКІВ НАКОПИЧУВАЛЬНОЇ СИСТЕМИ**
  - **ПІДРАХУВАТИ СУМУ ВНЕСКУ ПО КОЖНОМУ РОБОТОДАВЦЮ, ЯКА ІДЕ НА РІВЕНЬ II**
  - **РОЗРАХУВАТИ ЗАГАЛЬНУ СУМУ ВНЕСКІВ, ЩО ІДУТЬ НА РІВЕНЬ II**
  - **ПОВІДОМИТИ КАЗНАЧЕЙСТВУ, СКІЛЬКИ КОШТІВ ПОТРІБНО ВІДПРАВИТИ ЗБЕРІГАЧУ ОБОВ'ЯЗКОВОЇ НАКОПИЧУВАЛЬНОЇ СИСТЕМИ**

ЯКЩО ВИНИКАЄ ПРОБЛЕМА

- **ГОЛОВНА ПРОБЛЕМА ДЛЯ АДМІНІСТРАТОРА НАКОПИЧУВАЛЬНОЇ СИСТЕМИ:**

ГРОШІ ТА ІНФОРМАЦІЯ НЕ СПІВПАДАЮТЬ!

- **ЩО Є ПРАВИЛЬНИМ – СУМА КОШТІВ, ЩО НАДІЙШЛА, ЧИ ІНФОРМАЦІЯ?**
- **ЯКЩО ГРОШЕЙ < НІЖ ВКАЗАНО В ІНФОРМАЦІЇ …..**

…. ЯК ВИПРАВИТИ ПОМИЛКУ?

(НА ІНДИВІДУАЛЬНІ РАХУНКИ ВИ МОЖЕТЕ ЗАРАХУВАТИ ТІЛЬКИ ТІ КОШТИ, ЯКІ НАДІЙШЛИ ТА ПІДТВЕРДЖЕНІ ВІДПОВІДНОЮ ІНФОРМАЦІЄЮ)

ОБЛІК ЗБІЛЬШЕННЯ КІЛЬКОСТІ ОДИНИЦЬ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ ПРИ НАДХОДЖЕННІ НОВИХ ВНЕСКІВ

- **ДЕНЬ 1 – Сплата внесків на рахунок ПФУ впливає на збільшення кількості одиниць на рахунках учасників**
- **ДЕНЬ 2 - Початок інвестування**

- **ЯК ЦЕ ЗДІЙСНИТИ?**

ПФУ НЕОБХІДНО ОБЛІКОВУВАТИ ДАТУ СПЛАТИ КОЖНОГО НОВОГО ВНЕСКУ, ЩОБ РОЗРАХОВУВАТИ КІЛЬКІСТЬ ДОДАТКОВИХ ОДИНИЦЬ, ЯКІ НЕОБХІДНО БУДЕ ЗАПИСАТИ НА ІНДИВІДУАЛЬНИЙ РАХУНОК УЧАСНИКА, У ЗВ'ЯЗКУ З НАДХОДЖЕННЯМ НОВИХ ВНЕСКІВ НА ЙОГО КОРИСТЬ

ІНФОРМУВАННЯ УЧАСНИКІВ ПРО СТАН ЇХНЬОГО ІНДИВІДУАЛЬНОГО РАХУНКУ

- ЗВ'ЯЗОК З ГРОМАДСЬКІСТЮ Є КЛЮЧОВИМ ЕЛЕМЕНТОМ НАКОПИЧУВАЛЬНИХ СИСТЕМ
- УЧАСНИКИ ПОВИННІ БУТИ ВПЕВНЕНИМИ ЩОДО ТОГО, ЩО ВІДБУВАЄТЬСЯ З ЇХНІМИ ГРОШАМИ
- СИСТЕМА АДМІНІСТРУВАННЯ ПОВИННА ЗАБЕЗПЕЧУВАТИ МОЖЛИВІСТЬ ДОСТУПУ ЗАСТРАХОВАНИХ ОСІБ ДО СВОЇХ ІНДИВІДУАЛЬНИХ НАКОПИЧУВАЛЬНИХ РАХУНКІВ З БУДЬ-ЯКОГО МІСЦЯ В КРАЇНІ
- АЛЕ ТАКОЖ КОРИСНО НАДСИЛАТИ ІНФОРМАЦІЮ В ПАПЕРОВІЙ ФОРМІ

USAID ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ | ПРОЕКТ РОЗВИТКУ РИНКІВ КАПІТАЛУ

СКІЛЬКИ ЦЕ БУДЕ КОШТУВАТИ?

- НАЙБІЛЬШ НЕЩОДАВНЯ АНАЛОГІЯ - N.E.ST. (НАЦІОНАЛЬНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ТРАСТ ДЛЯ ПРАЦІВНИКІВ) – ОБОВ'ЯЗКОВА СХЕМА РІВНЯ ІІ У ВЕЛИКІЙ БРИТАНІЇ.

СКІЛЬКИ ЦЕ БУДЕ КОШТУВАТИ?

- **ЯКИЙ РОЗМІР ВИНАГОРОДИ ЗА УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ?**

- **ПРИЙНЯТНИЙ?**

“Розмір щорічної винагороди за управління активами – 0,3% плюс 2% від внесків на короткий термін”. (Анжела Ігл, Міністр Великої Британії з пенсійних питань та старіння населення)

- **ЗАНАДТО ВИСОКИЙ?**

“Нас турбує, що винагорода у розмірі 2% від внесків означає, що адмінвидатки будуть відносно високими – вище, ніж в будь-якій існуючій схемі”. (Найджел Піпл, Директор зі стратегічних питань, Національна Асоціація пенсійних фондів (НАПФ))

- ЧИ ВАЖЛИВІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИДАТКИ?
- ТАК! АЛЕ ...

ЩОМІСЯЧНА ЗАРОБІТНА ПЛАТА	ОПЛАТА ПОСЛУГ З АДМІНІСТРУВАННЯ	ВИНАГОРОДА ЗА УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ	ЗАГАЛЬНА СУМА НАКОПЛЕНИХ КОШТІВ (40 РОКІВ)	ЗАГАЛЬНА СУМА ВІДРАХУВАНЬ	СУМА КОШТІВ ДЛЯ ПРИДБАННЯ АНУЇТЕТУ
2000	1% ВІД ВНЕСКІВ	0.3% ВІД ВАРТОСТІ АКТИВІВ ФОНДУ	172000	12000	160000
2000	2% ВІД ВНЕСКІВ	0.3% ВІД ВАРТОСТІ АКТИВІВ ФОНДУ	172000	14000	158000

- ЧИ ВАЖЛИВІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИДАТКИ?
- ТАК! АЛЕ ...

ЩОМІСЯЧНА ЗАРОБІТНА ПЛАТА	ОПЛАТА ПОСЛУГ З АДМІНІСТРУВАННЯ	ВИНАГОРОДА ЗА УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ	ЗАГАЛЬНА СУМА НАКОПЛЕНИХ КОШТІВ (40 РОКІВ)	ЗАГАЛЬНА СУМА ВІДРАХУВАНЬ	СУМА КОШТІВ ДЛЯ ПРИДБАННЯ АНУЇТЕТУ
2000	1% ВІД ВНЕСКІВ	1% ВІД ВАРТОСТІ АКТИВІВ ФОНДУ	172000	33000	139000
2000	2% ВІД ВНЕСКІВ	1% ВІД ВАРТОСТІ АКТИВІВ ФОНДУ	172000	35000	137000