

Підсумки діяльності недержавних пенсійних фондів станом на 31.03.09

Система недержавного пенсійного забезпечення (НПЗ) становить третій рівень пенсійної системи, запроваджений Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення” від 9 липня 2003 року. Основу такої системи складають недержавні пенсійні фонди.

Станом на 31.03.09 до Державного реєстру фінансових установ було внесено інформацію про 109 недержавних пенсійних фондів (НПФ), що на 1 одиницю менше, ніж на кінець 2008 року (110 НПФ), та 48 адміністраторів НПФ (2008 рік – 50) (табл.1).

Таблиця 1

Кількість НПФ та адміністраторів НПФ у Державному реєстрі фінансових установ з 2006 року

Реєстрація суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення	2006	2007	2008	I кв. 2009р.
Кількість НПФ на кінець періоду	79	96	110	109
Кількість адміністраторів на кінець періоду	41	50	50	48
Внесено інформацію до Держреєстру на 31.03.09, у т.ч.:	29	28	16	0
<i>недержавні пенсійні фонди</i>	25	18	13	0
<i>адміністраторів НПФ</i>	4	10	3	0
Виключено установ з Держреєстру на 31.03.09, у т.ч.:	0	2	3	3
<i>недержавних пенсійних фондів</i>	0	1	0	1
<i>адміністраторів НПФ</i>	0	1	3	2

Основні показники діяльності НПФ та темпи їх приросту наведені у табл.2

Таблиця 2

Динаміка основних показників діяльності недержавних пенсійних фондів

Показники недержавних пенсійних фондів	2007	2008	Станом на 31.03.09	Темпи приросту, %	
				2008/2007	31.03.09
Загальна кількість укладених пенсійних контрактів (тис. шт.)	55,9	62,3	61,9	11,2	-0,6
Кількість учасників за укладеними пенсійними контрактами (тис. осіб)	279	482,5	489,1	93,7	1,4
Загальні активи НПФ (млн. грн.)	281	612,2	660,7	117,8	7,9
Пенсійні внески (млн. грн.), у т.ч.:	234,4	582,9	628,4	148,7	7,8
<i>- від фізичних осіб</i>	14,0	26,0	27,3	85,7	5,0
<i>- від юридичних осіб</i>	220,4	556,8	601,0	152,6	7,9
<i>- від фізичних осіб-підприємців</i>	0,04	0,1	0,1	150,0	-
Пенсійні виплати (млн. грн.)	9,1	27,3	40,1	115,4	46,9
Кількість осіб, що отримали/ отримують пенсійні виплати (тис. осіб)	5,5	10,9	13,2	98,2	21,1
Сума інвестиційного доходу (млн. грн.)	68,1	86,8	106,0	27,5	22,1
Сума витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів (млн. грн.)	16,6	31,6	35,3	90,4	11,7

Протягом I кварталу 2009 року **кількість учасників НПФ відповідно до укладених контрактів** зросла на 6,6 тис. осіб, або на 1,4% та на 31.03.09 склала **489,1 тис. осіб** (на початок року – 482,5 тис.осіб) (рис.1).

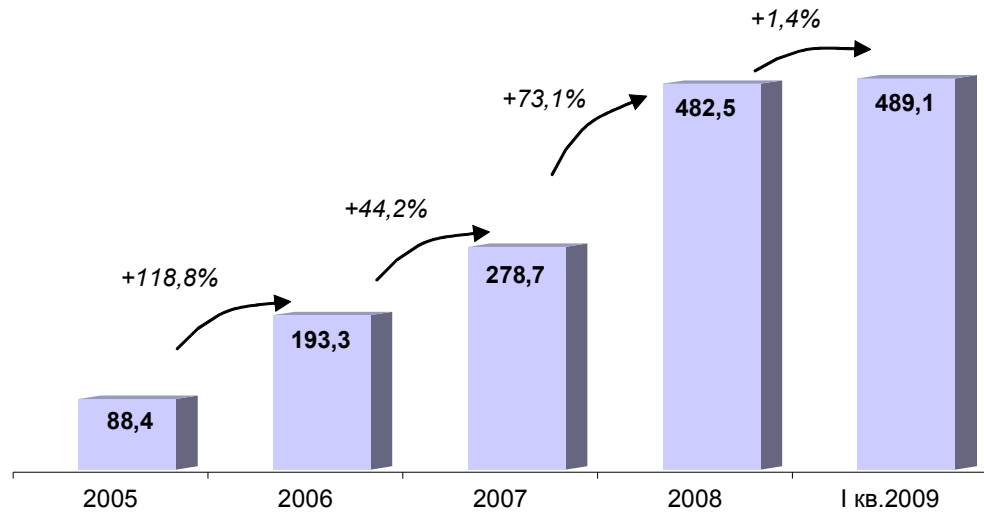


Рис.1. Динаміка кількості учасників НПФ за 2005 – I кв.2009рр.

Станом на 31.03.09 адміністраторами недержавних пенсійних фондів було укладено **61 934 пенсійних контрактів з 48 656 вкладниками**, з яких 2 260, або 4,64% - юридичні особи, та 46 396, або 95,365% - фізичні особи.

Із загальної кількості 61,9 тисячі пенсійних контрактів станом на 31.03.09 14,7 тисячі укладено з юридичними особами та 47,2 – з фізичними особами. При цьому за I квартал 2009 року кількість контрактів з юридичними особами зменшилась на 1,2%, з фізичними – на 0,3% (рис.2).

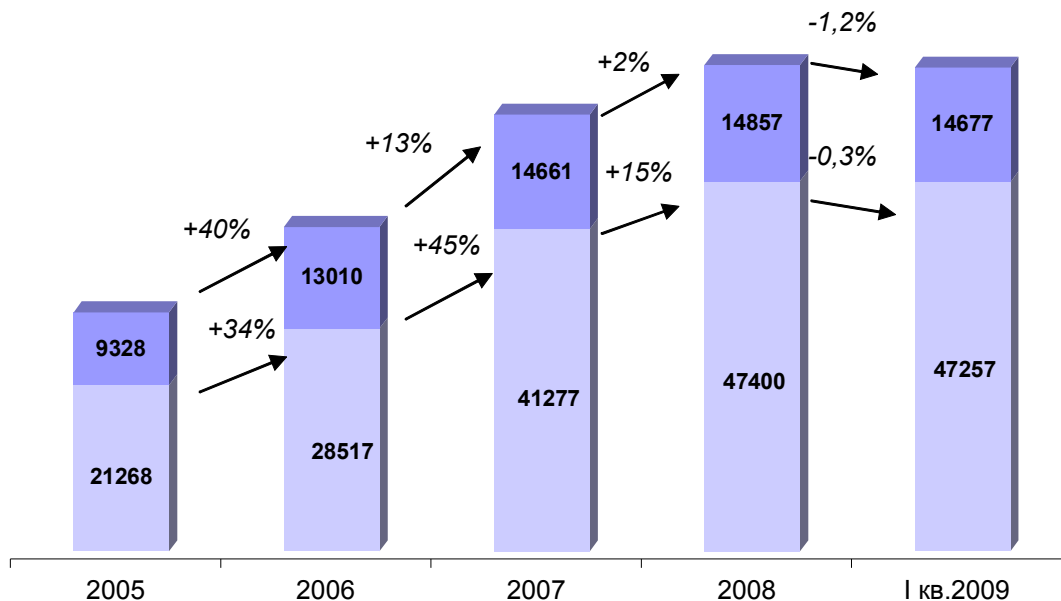


Рис.2. Динаміка кількості укладених пенсійних контрактів за 2005 – I кв. 2009рр.

Як і в попередні роки, станом на 31.03.09 більшість серед учасників НПФ становили особи віком від 40 до 55 років – 42,1% (2008 рік – 42,5%, 2006 – 41,9%). Разом з тим слід відзначити збільшення частки вікової групи старше 55 років, яка становить 12,6% (2008 рік – 12,2%, 2007 – 9,3%). Частки учасників НПФ вікових груп від 25 до 40 років та до 25 років протягом 1 кварталу 2009 року не змінилися і склали відповідно 35,4% (2008 рік – 35,5%, 2007 – 34,0%) та 9,9% (2008 рік – 9,9%, 2007 – 15,1%) (рис. 3).

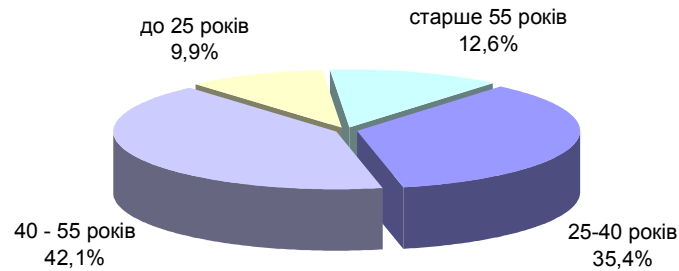


Рис.3. Розподіл учасників НПФ за віковими групами станом на 31.03.09.

На рис.4 відображено кількість учасників НПФ (в розрізі вікових груп).

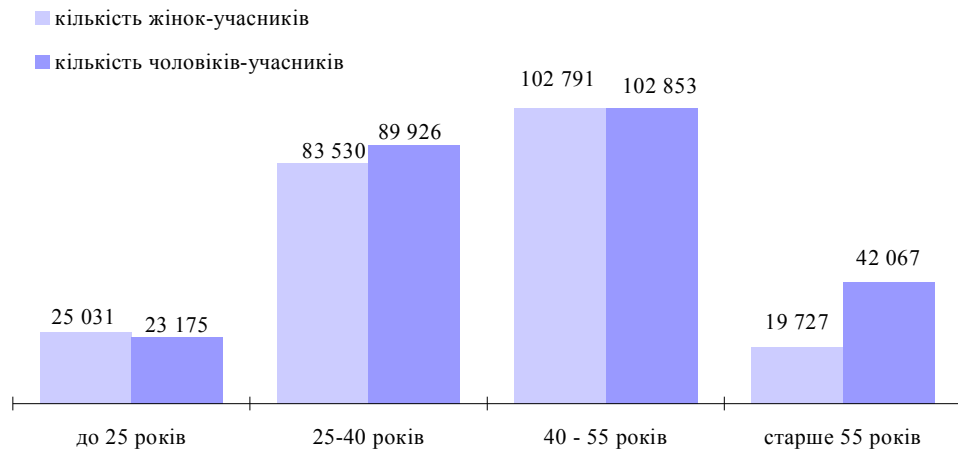


Рис.4. Кількість учасників за віковими групами (осіб).

Як видно з рисунка, у вікових групах від 25 до 40 років, від 40 до 55 років та старше 55 років більшість складають чоловіки, в групі до 25 років – жінки.

Разом із зростанням кількості учасників НПФ зростають і обсяги сплачених пенсійних внесків. Так, станом на 31.03.09 всіма вкладниками недержавних пенсійних фондів було сплачено **628,4 млн.грн. пенсійних внесків**, що на 7,8 більше, ніж на кінець 2008 року (582,9 тис.грн.).

Загальний обсяг пенсійних активів, сформованих пенсійними фондами протягом I кварталу 2009 року, зріс на 7,9%, та склав **660,7 млн. грн.** (2008 рік – 612,2 тис.грн.) (рис.5).

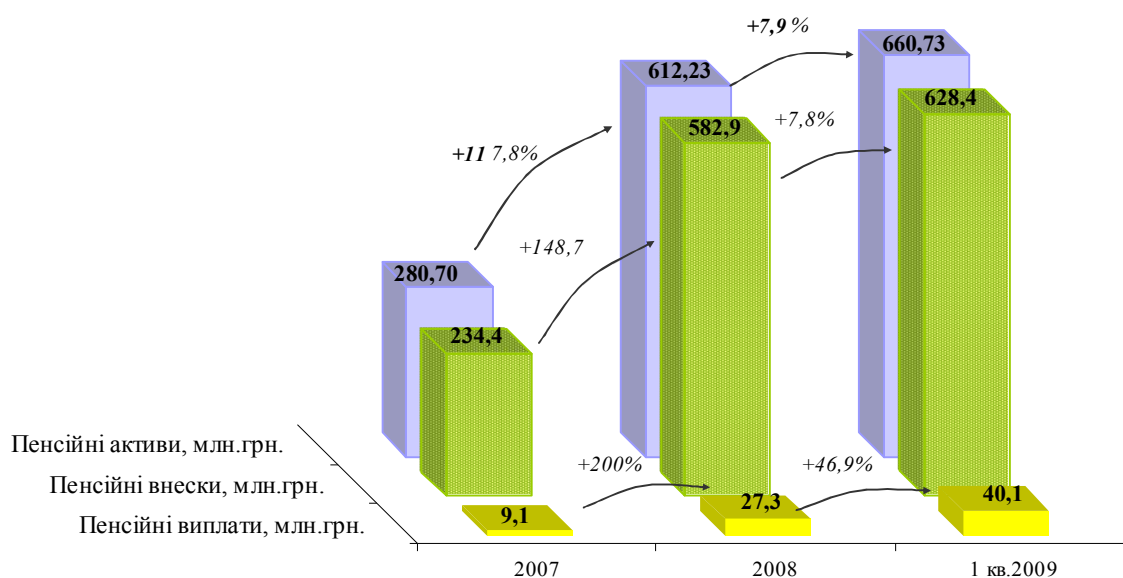


Рис.5. Динаміка основних показників системи НПЗ станом на 31.03.09.

Станом на 31.03.09 пенсійними фондами було сукупно здійснено виплат (одноразових та на визначений строк) **на суму 40 144,13 тис.грн. 12 396 учасникам та 781 спадкоємцям**, тобто біля 2,9% учасників від загальної їх кількості отримали пенсійні виплати (рис.6).

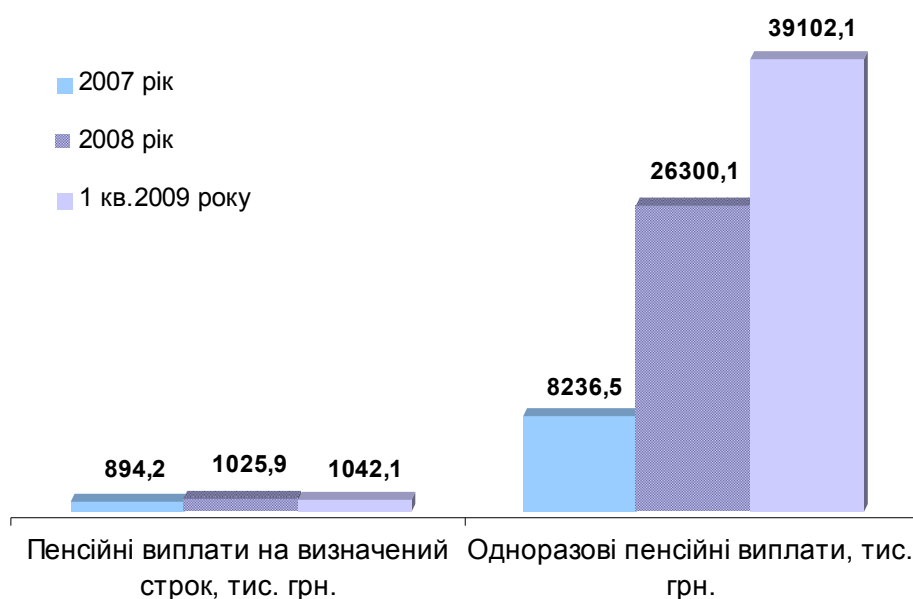


Рис. 6. Пенсійні виплати станом на 31.03.09

За результатами I кварталу 2009 року переважними напрямками інвестування пенсійних активів є депозити в банках (49,8% інвестованих активів), облігації підприємств - резидентів України (19,7%) та цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (9,9%), а також акції українських емітентів (7,2%) (рис. 7).

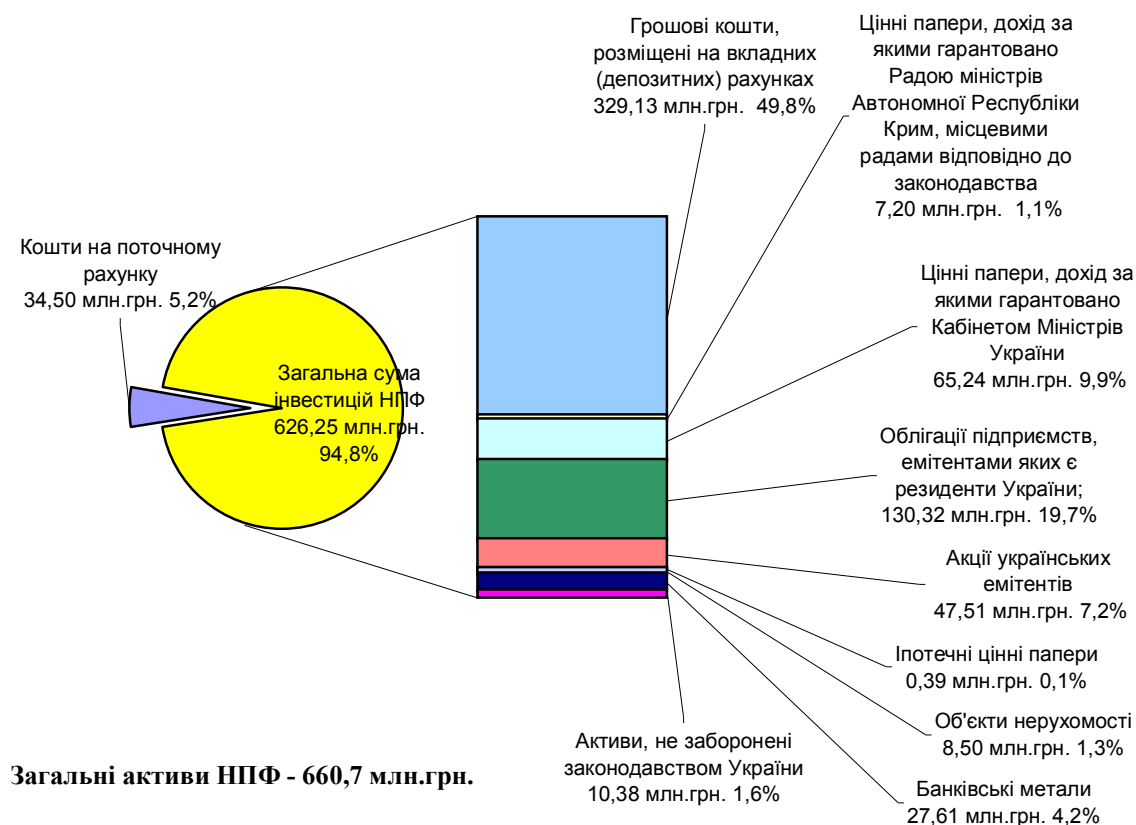


Рис. 7. Структура інвестованих пенсійних активів на 31.03.09.

Метою інвестування пенсійних активів є насамперед збереження пенсійних заощаджень громадян. Стратегія інвестування недержавних пенсійних фондів є більш консервативною, ніж у інших фінансових установ. Це вимагає від управителів коштів вкладення пенсійних активів у більш стабільні види активів.

Загальна вартість доходу, отриманого від інвестування пенсійних активів станом на 31.03.09 склала **106 040,6 тис.грн.**, або **16,9%** від суми залучених внесків (628 389,5 тис.грн.) і зросла у звітному періоді на 22,1%.

Розмір інвестиційного доходу в більшості фондів є недостатнім для забезпечення належної диверсифікації пенсійних активів у дохідні фінансові інструменти. Крім того, такі основні інструменти вкладення пенсійних коштів, як державні цінні папери, цінні папери місцевих рад, не мають широкого попиту серед управляючих компаній у зв'язку з низьким рівнем дохідності.

Станом на 31.03.09 **витрати, відшкодовані за рахунок активів пенсійного фонду**, склали **35 259,91 тис. грн.**, або 5,3% від загальної суми активів НПФ.

Основна частина витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, припадає на оплату послуг з управління активами пенсійного фонду – 17 366,5 тис. грн., або 49,3% від загальної суми витрат. Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду склали 15 200,6 тис. грн., або 43,1% від загальної суми витрат. Оплата послуг зберігача, який здійснює відповідальне зберігання активів пенсійного фонду, – 1229,8 тис. грн., або 3,5% від загальної суми витрат (рис. 8).

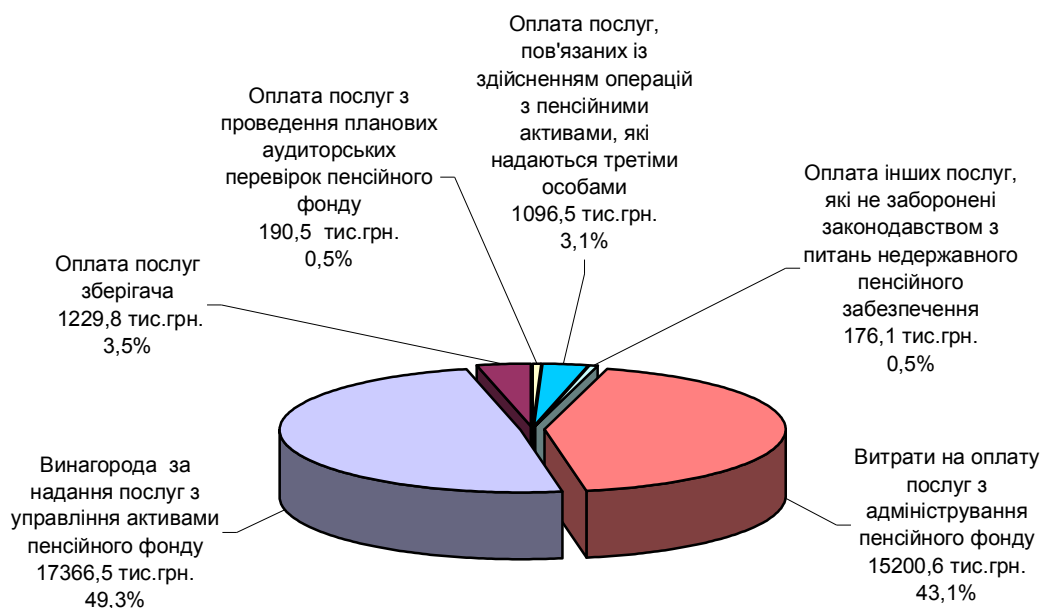


Рис.8. Структура витрат, відшкодованих за рахунок активів НПФ на 31.03.09