

Підсумки діяльності недержавних пенсійних фондів за 2008 рік

Система недержавного пенсійного забезпечення, що становить третій рівень пенсійної системи, запроваджена Законом України “Про недержавне пенсійне забезпечення” від 9 липня 2003 року додатково до загальнообов’язкового державного пенсійного страхування.

Станом на 31.12.08 у Держреєстрі містилась інформація про 110 недержавних пенсійних фондів (з них 1 НПФ, що реорганізується), що на 14 одиниць більше, ніж у попередньому році (2007р. – 96 НПФ), та 50 адміністраторів НПФ. Найбільше НПФ (86, що становить 78,9% від загальної кількості НПФ (табл.1)), створені у формі відкритих.

Таблиця 1

Кількість НПФ за видами станом на 31.12.08.

Види НПФ	Кількість НПФ	% від загальної кількості НПФ
Відкриті	86	78,9%
Корпоративні	14	12,8%
Професійні	9	8,3%
Всього	109*	100,0%

** Із загальної кількості НПФ (110), 109 створено після прийняття Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”.*

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

За підсумками 2008 року у порівнянні з 2007 роком відбулося зростання основних показників недержавних пенсійних фондів: пенсійні внески зросли на 148,7%, або на 348,5 млн.грн., кількість учасників за укладеними пенсійними контрактами зросла на 93,7%, або на 203,5 тис.осіб, і склала на кінець року 482,5 тис.осіб.

Динаміка основних показників діяльності недержавних пенсійних фондів.

Показники недержавних пенсійних фондів	2006	2007	2008	Темпи приросту, %	
				2007/2006	2008/2007
Загальна кількість укладених пенсійних контрактів (тис. шт.)	41,5	55,9	62,3	33,5	11,2
Кількість учасників за укладеними пенсійними контрактами (тис. осіб)	193	279	482,5	44,6	93,7
Загальні активи НПФ (млн. грн.)	137	281	612,2	105,1	117,8
Пенсійні внески* (млн. грн.), у т.ч.	119,7	234,4	582,9	95,8	148,7
- від фізичних осіб	5,3	14,0	26,0	164,2	85,7
- від юридичних осіб	108,2	220,4	556,8	103,7	152,6
- від фізичних осіб-підприємців	0,02	0,04	0,1	100,0	150,0
Пенсійні виплати* (млн. грн.)	4,0	9,1	27,3	127,5	115,4
Кількість осіб, що отримали/отримують пенсійні виплати (тис. осіб)	3,9	5,5	10,9	41,0	98,2
Сума інвестиційного доходу (млн. грн.)	23,4	68,1	86,8	191,0	27,5
Сума витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів (млн. грн.)	6,1	16,6	31,6	172,1	90,4

*- нарастаючим підсумком з початку діяльності

Станом на 31.12.08 адміністраторами недержавних пенсійних фондів було укладено **62 257 пенсійних контрактів з 48 399 вкладниками**, з яких **2 306** вкладників, або 4,76% - юридичні особи, а **46 093** вкладників, або 95,23% - фізичні особи.

Протягом 2008 року кількість учасників НПФ зросла на **203,8 тис. осіб**, або на 73,1% і на кінець 2008 року становила **482,5 тис. осіб** (2007р. – **278,7 тис. осіб**) (рис. 1).

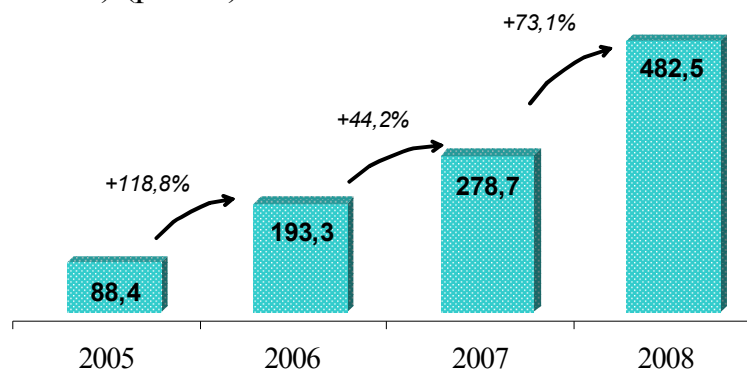


Рис. 1. Динаміка кількості учасників НПФ за 2005 - 2008 роки.

Поквартальна динаміка кількості учасників НПФ (наростаючим підсумком) відповідно до укладених у 2008 році контрактів з темпами приросту наведена у табл. 3 та на рис. 2.

Таблиця 3

Поквартальна динаміка кількості учасників НПФ у 2008 році.

Показник	1 кв. 2008	2 кв. 2008	3 кв. 2008	4 кв. 2008
Кількість учасників НПФ (тис.осіб)	407,8	428,3	456,9	482,5
Темпи приросту кількості учасників (%)	46,3*	4,8	6,7	5,6

* - порівняно із кількістю на кінець 2007 року.

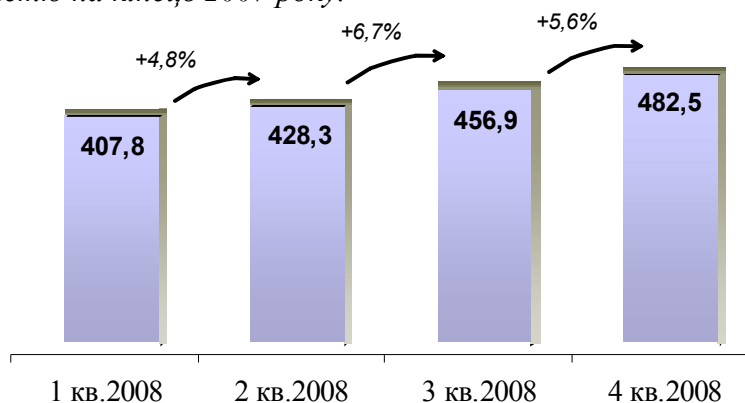


Рис. 2. Динаміка кількості учасників НПФ у 2008 році.

Як і в попередні роки, серед учасників НПФ більшість становили особи віком від 40 до 55 років – 42,5% (2007р. – 41,9%, 2006р. - 43%). Разом з тим слід відзначити збільшення частки учасників інших вікових груп. Частка учасників НПФ вікової групи старше 55 років становить 12,2% (2007р. - 9,3%, 2006р. - 7%) та групи віком від 25 до 40 років – 35,5% (34,0% у 2007 році, 14% у 2006), (рис. 3).

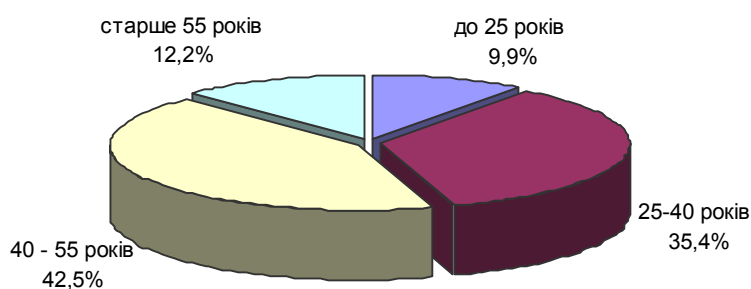


Рис. 3. Розподіл учасників НПФ за віковими групами на кінець 2008 року.

Станом на кінець 2008 року вкладниками недержавних пенсійних фондів було сплачено **582,9 млн. грн. пенсійних внесків** (наростаючим підсумком з початку діяльності), що на 148,6% більше, ніж було сплачено на кінець 2007 року. Станом на 31.12.08 недержавними пенсійними фондами сукупно було здійснено виплат (наростаючим підсумком з початку діяльності) на суму **27 326 тис. грн.** (одноразових та виплат на визначений строк) **10 879** учасникам НПФ та **736** – спадкоємцям учасників.

Загальний **обсяг пенсійних активів**, сформованих пенсійними фондами станом на 31.12.08, становив **612 234,65 тис. грн.** Протягом 2008 року активи недержавних пенсійних фондів зросли на 117,8% (рис. 4).

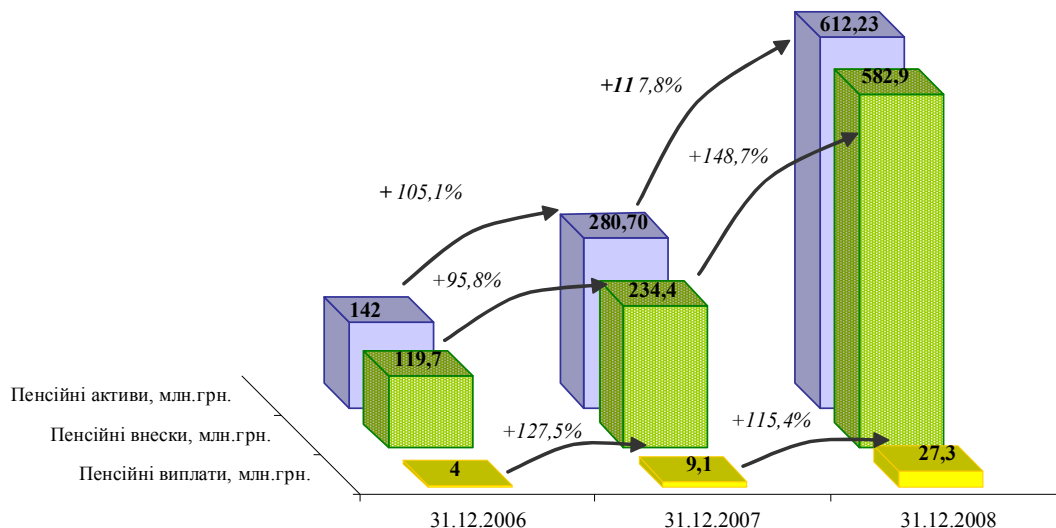


Рис. 4. Динаміка основних показників системи НПЗ

Поквартальна динаміка загальних пенсійних активів НПФ за 2008 рік з темпами приросту в порівнянні з 2007 роком наведена в табл. 4 та на рис. 5.

Таблиця 4

Поквартальна динаміка загальних пенсійних активів НПФ у 2007-2008 роках.

Показник	31.03.07	30.06.07	30.09.07	30.12.07	31.03.08	30.06.08	30.09.08	31.12.08
Загальні активи НПФ (млн. грн.)	161,0	200,0	226,5	281,0	402,5	480,8	552,1	612,2
Темпи приросту загальних пенсійних активів (%)	17,5%	24,2%	13,3%	24,1%	43,2%	19,5%	14,8%	10,8%

Основні показники діяльності недержавних пенсійних фондів за 2008 рік у розрізі областей України наведені у таблиці 5. За показниками розвитку недержавних пенсійних фондів лідером був Київ (в м.Києві працювало 77 НПФ, загальна сума їх надходжень – пенсійних внесків становила 510 млн.грн.)

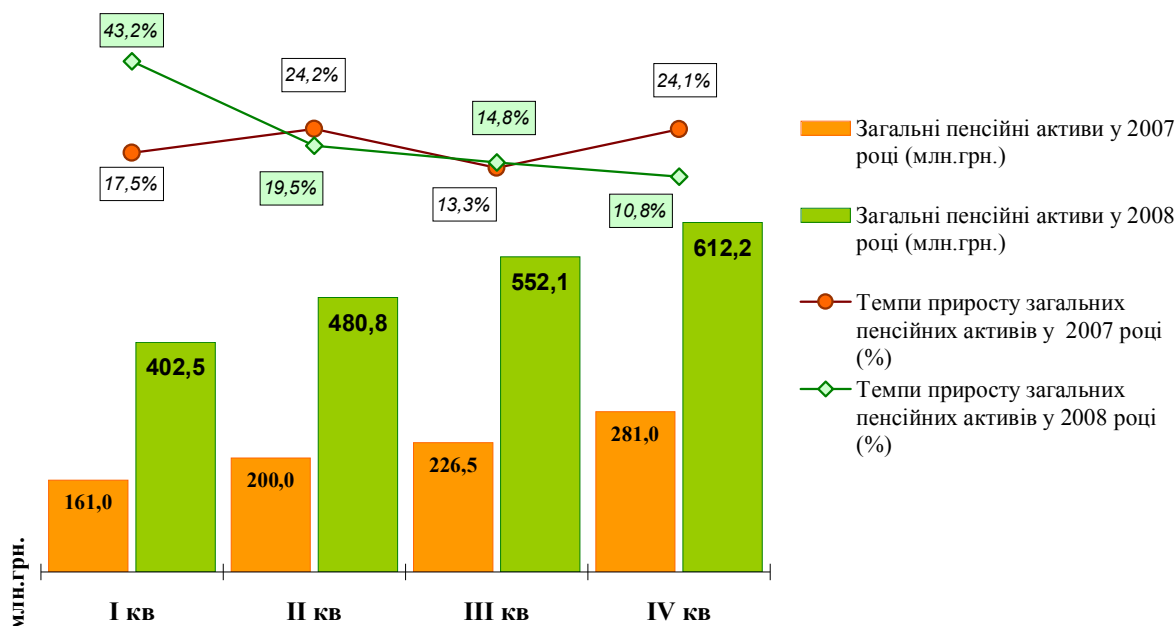


Рис. 5. Динаміка загальних активів НПФ у 2008 році в порівнянні до аналогічного періоду 2007 року

За результатами 2008 року переважними напрямками інвестування пенсійних активів залишаються депозити в банках (56,3% інвестованих активів), акції (9%) та облігації (22,6%) підприємств, які є резидентами України (рис. 6).

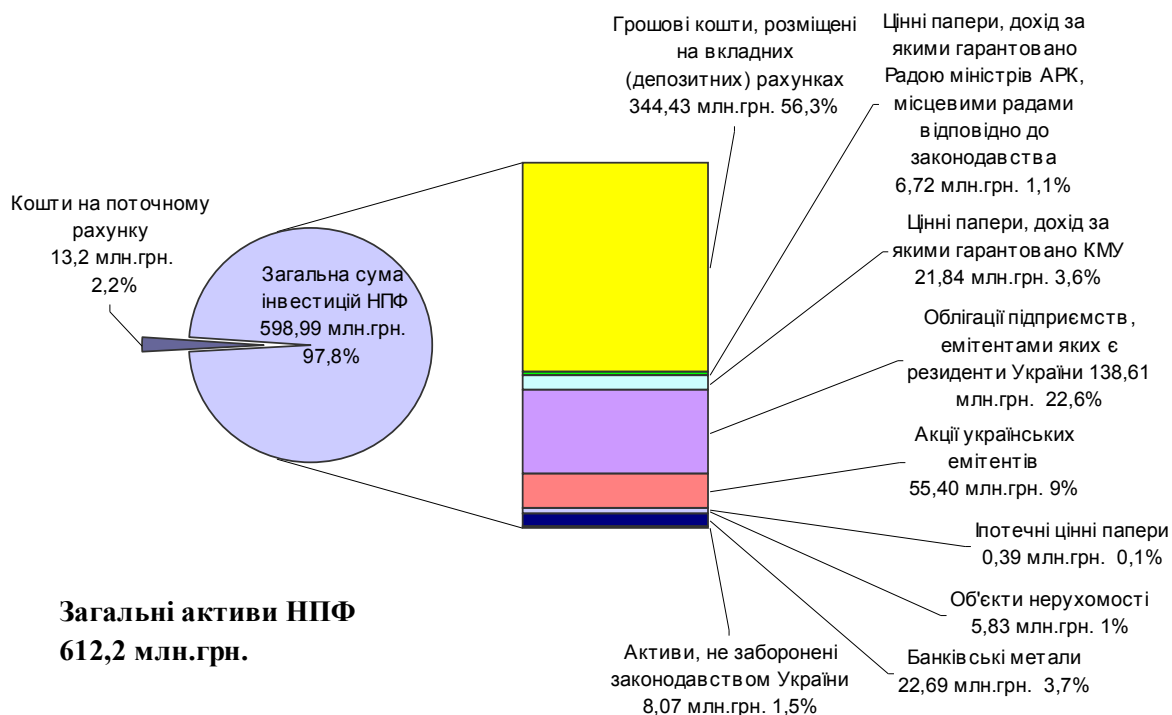


Рис.6. Структура інвестованих пенсійних активів на 31.12.08.

На кінець 2008 року витрати, відшкодовані за рахунок активів пенсійного фонду, склали **31 626,58 тис. грн.**, або 5,2% від загальної суми активів НПФ. Основна частина витрат, що відшкодовувались за рахунок пенсійних активів, припадала на надання послуг з управління активами пенсійного фонду (**14 697,5 тис. грн.**, або 46,5% від загальної суми витрат).

Розподіл учасників НПФ та обсягу активів за видами фондів станом на 31.12.08р. наведено на рис.7 та рис.8. Найбільша частка активів (53,1%) та учасників (90,4%) належить НПФ, які створені у формі відкритих пенсійних фондів.

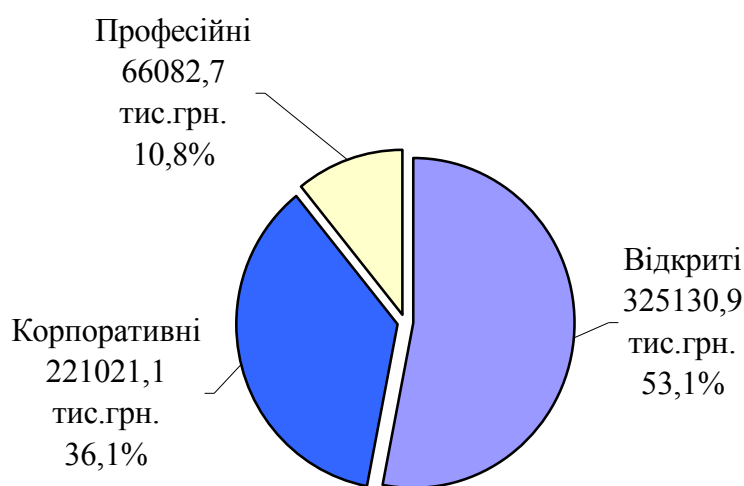


Рис.7. Розподіл обсягу активів за видами фондів станом на 31.12.2008 року



Рис.8. Розподіл кількості учасників за укладеними пенсійними контрактами за видами фондів станом на 31.12.2008 року

Таблиця 5

Основні показники діяльності недержавних пенсійних фондів за 2008 рік у розрізі областей України

Області*	Кількість НПФ	Загальна сума активів, тис.грн.	Пенсійні внески, тис.грн.	Кількість вкладників - фізичних осіб	Кількість вкладників - юридичних осіб	Кількість учасників НПФ, осіб	Кількість укладених пенсійних контрактів, тис.шт.
АР Крим	1	6206,07	6018,03	1303	2	3894	4705
Дніпропетровська	10	8526,67	5523,54	1035	54	31927	1434
Донецька	5	39857,01	53755,04	211	105	9767	3712
Житомирська	1	-	-	-	-	-	-
Запорізька	1	6,93	7,06	32	0	32	32
Івано-Франківська	4	2623,3	2634,76	1013	46	4167	3798
Київ	77	548939,49	509871,68	42406	2009	428443	48231
Львівська	4	4639,75	3618,1	52	59	3095	130
Одеська	1	105,1	89,51	10	2	426	12
Сумська	1	28,54	16,35	1	2	6	4
Харківська	4	1274,39	1340,74	28	24	735	194
Херсонська	1	27,41	29,29	2	3	19	5
В цілому по Україні	110	612234,7	582904,1	46093	2306	482511	62257

* - не зареєстровано компаній (головних офісів) за наступними областями: Вінницька обл., Волинська обл., Закарпатська обл., Кіровоградська обл., Луганська обл., Тернопільська обл., Хмельницька обл., Черкаська обл., Чернівецька обл., Чернігівська обл.