

Міжнародні стандарти підрахунку чистої вартості одиниці пенсійних внесків

Гері Хендрікс

Міжнародний експерт з пенсійних питань

Грудень 2008 року

Що таке одиниця пенсійних внесків?

- Одиниця пенсійних внесків – показник персоніфікованого обліку, який застосовується для визначення та контролю суми пенсійних коштів, що належать учаснику фонду, та обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку
- Зміна вартості одиниці пенсійних внесків відображає дохідність пенсійного фонду

Чиста вартість пенсійних активів фонду

- Визначається як різниця між вартістю пенсійних активів (за ринковою вартістю) на день підрахунку та загальною сумою зобов'язань щодо витрат на оплату послуг всім надавачам таких послуг для фонду
- $ЧВА_i = ВА_i - З_i$
 - **ЧВА** – чиста вартість пенсійних активів фонду
 - **ВА** – вартість пенсійних активів фонду
 - **З** – загальна сума витрат на оплату послуг всім надавачам таких послуг фонду
 - **i** – день підрахунку

2

Вартість пенсійних активів фонду та зобов'язання фонду

- Вартість пенсійних активів фонду обчислюється за ринковою вартістю відповідно до нормативних актів Регулятора, функції якого схожі з функціями української ДКЦПФР
- Види зобов'язань, які враховуються при визначенні чистої вартості пенсійних активів, визначаються нормативними документами Пенсійного регулятора, функції якого схожі з функціями української ДКРРФПУ
- Зобов'язання щодо виплати пенсій при визначенні чистої вартості пенсійних активів не враховуються. Вони впливають на кількість одиниць пенсійних внесків

3

Чиста вартість одиниці пенсійних внесків

- Визначається шляхом ділення чистої вартості активів пенсійного фонду на загальну кількість одиниць пенсійних внесків у фонді на день підрахунку (без урахування сум пенсійних внесків та коштів, отриманих у день підрахунку)
- $ЧВО_i = ЧВА_i / КОФ_i$
 - **ЧВО** – чиста вартість одиниці пенсійних внесків
 - **ЧВА** – чиста вартість пенсійних активів фонду
 - **КОФ** – загальна кількість одиниць пенсійних внесків фонду
 - **i** – день підрахунку

4

Періодичність підрахунку чистої вартості пенсійних активів та чистої вартості одиниці пенсійних внесків

- Підрахунок чистої вартості пенсійних активів та чистої вартості одиниці пенсійних внесків здійснюється щоденно
- Адміністратор пенсійного фонду забезпечує своєчасність проведення підрахунку
- Зберігач здійснює перевірку правильності підрахунку чистої вартості активів пенсійного фонду та чистої вартості одиниці пенсійних внесків

5

Міжнародний стандарт підрахунку кількості одиниць пенсійних внесків учасника фонду

- Кількість одиниць пенсійних внесків учасника фонду визначається шляхом ділення суми пенсійних внесків, отриманих на користь учасника фонду, на поточну чисту вартість одиниці пенсійних внесків
- $КОУ_i = КОУ_{i-1} + ПВ_i / ЧВО_i$
 - $КОУ_i$ – кількість одиниць пенсійних внесків учасника фонду на кінець дня підрахунку
 - $КОУ_{i-1}$ – кількість одиниць пенсійних внесків на кінець дня попереднього підрахунку
 - $ПВ$ – сума отриманих пенсійних внесків
 - $ЧВО_i$ – поточна чиста вартість одиниці пенсійних внесків
 - i – день підрахунку

6

Як враховуються кошти, які надійшли з іншого пенсійного фонду чи банку при обчисленні кількості одиниць пенсійних внесків?

- При підрахунку кількості одиниць пенсійних внесків суми пенсійних коштів, що надійшли на користь учасника фонду з інших пенсійних фондів чи банку, враховуються як пенсійні внески

7

Підрахунок кількості одиниць пенсійних внесків у фонді

- Кількість одиниць пенсійних внесків у фонді дорівнює сумі одиниць пенсійних внесків на індивідуальних пенсійних рахунках усіх учасників пенсійного фонду
- $KOF_i = KO_{1i} + KO_{2i} + KO_{3i} + KO_{4i} + KO_{5i} + KO_{ni}$
 - KOF – кількість одиниць пенсійних внесків у фонді
 - $KO_{1i} + \dots + KO_{ni}$ - кількість одиниць пенсійних внесків, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку кожного з учасників фонду на день підрахунку
 - i – день підрахунку

8

У якому порядку підраховується кількість одиниць пенсійних внесків, якщо необхідно декілька днів для отримання і занесення інформації про сплачені пенсійні внески учасника фонду?

- Якщо необхідно декілька днів щоб отримати та занести інформацію про сплачені пенсійні внески на користь учасника фонду, при підрахунку кількості одиниць пенсійних внесків учасника фонду використовується чиста вартість одиниці пенсійних внесків на кінець дня, в якому надійшли такі пенсійні внески

9

Зміна кількості одиниць пенсійних внесків у разі переведення пенсійних коштів до іншого фонду, на банківський депозитний рахунок чи у страхову організацію

- При переведенні суми пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, на пенсійний депозитний рахунок у банку чи страхову організацію кількість одиниць пенсійних внесків зменшується (операція проводиться після обчислення чистої вартості одиниці пенсійних внесків)

10

Підрахунок суми пенсійних коштів, що належить учаснику фонду

- Сума пенсійних коштів, що належить учаснику фонду, визначається із застосуванням одиниці пенсійних внесків
- Така сума визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних внесків, що обліковані на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних внесків у фонді

11

Підрахунок суми пенсійних коштів, що належить учаснику фонду

- $СКУФ_i = КОУ_i \times ЧВО_i$
- **СКУФ_i** – сума пенсійних коштів учасника фонду
- **КОУ_i** – загальна кількість одиниць пенсійних внесків, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду
- **ЧВО_i** – чиста вартість одиниці пенсійних внесків на день підрахунку
- **i** – день підрахунку

12

Баланс на рахунку

- Загальна кількість одиниць пенсійних внесків у фонді дорівнює сумі кількості одиниць пенсійних внесків на всіх індивідуальних пенсійних рахунках учасників фонду
- Сума чистої вартості пенсійних активів фонду дорівнює сумі пенсійних коштів, облікованих на індивідуальних пенсійних рахунках учасників фонду
- На кінець кожного робочого дня інформація на індивідуальному пенсійному рахунку має відображати його поточний стан

13

Облік пенсійних коштів, призначених для виплати пенсій із фонду

- Два варіанти обліку: загальний (1) або окремий (2)
- При загальному обліку (активний фонд):
 - Єдина величина чистої вартості пенсійний активів та чистої вартості одиниці пенсійних внесків
 - Необхідна сума пенсійних коштів використовується для здійснення пенсійної виплати
 - Зменшується кількість одиниць пенсійних внесків учасника фонду

14

Облік пенсійних коштів, призначених для виплати пенсій із фонду

- При окремому обліку (активний і пасивний фонди):
 - Різні величини чистої вартості пенсійних активів та чистої вартості одиниці пенсійних внесків у активному та пасивному фондах
 - Пенсійні кошти інвестуються окремо, пенсійні виплати здійснюються із пасивного фонду
 - При кожній черговій пенсійній виплаті, яка здійснюється із пасивного фонду, зменшується кількість одиниць пенсійних внесків учасника фонду

15

Облік пенсійних коштів учасника фонду, який отримує пенсійну виплату та на його користь сплачуються пенсійні внески

- У разі отримання учасником фонду пенсійної виплати із фонду та надходження на його користь пенсійних внесків, за вибором учасника фонду:
 - вся сума пенсійних внесків спрямовується до активного фонду або
 - частина суми пенсійних внесків спрямовується до активного фонду, а частина - до пасивного фонду або
 - вся сума пенсійних внесків спрямовується до пасивного фонду
- У разі спрямування сум пенсійних внесків до пасивного фонду, здійснюється перерахунок розміру пенсійної виплати із фонду (періодично: 1 раз на місяць або 1 раз на квартал або 1 раз в півріччя або 1 раз на рік)
- За бажанням учасника фонду пенсійна виплата може здійснюватись із обох фондів

16

ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

17