



ДОДАТКОВА ПЕНСІЯ ВАША ВПЕВНЕНІСТЬ У МАЙБУТНЬОМУ

Станом на 1.09.2020 року мінімальну пенсію в Україні встановлено у розмірі 2 000 грн. 36% пенсіонерів отримують менше, як 2 тис. грн. на місяць, 47% — від 2 до 4 тис. грн. У рейтингу "Найкращі країни для комфортної пенсії" за 2020 рік, що проводило американське видання "The US News", Україна опинилася на 69-му місці з 73можливих. 20 років тому в Україні вперше заговорили про пенсійну реформу, а з 2003 року у нас формально діє 3-х рівнева пенсійна система. Але чи так це насправді?*

1 РІВЕНЬ: СОЛІДАРНА СИСТЕМА ЗАГАЛЬНООБОВ'ЯЗКОВОГО ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.

Суть даної системи полягає в тому, що працююче населення через внески до Державного Пенсійного Фонду забезпечує виплати людям пенсійного віку. Така система ефективна, коли кількість працюючого населення значно перевищує кількість населення пенсійного віку. Так було 50 років тому, сьогоднішня демографічна ситуація є іншою.

За інформацією Пенсійного фонду, станом на 01.07.2020 кількість пенсіонерів в Україні складає 11,2 млн. осіб. При цьому, на одного пенсіонера припадає менше одного працюючого. Це означає, що фінансовий стан Пенсійний Фонд в таких умовах не в змозі ефективно свою функцію та значною мірою дотується з бюджету і тисне на економіку.

2 РІВЕНЬ: НАКОПИЧУВАЛЬНА СИСТЕМА ЗАГАЛЬНООБОВ'ЯЗКОВОГО ПЕНСІЙНОГО СТРАХУВАННЯ.

Передбачається, що на нашому персональному пенсійному рахунку буде накопичуватись частина внесків (від 2% до 7% доходу), які будуть інвестовані, що в результаті дасть змогу отримати пенсію до 35% робочого доходу. Але на жаль на сьогодні цей рівень системи в Україні не працює. Його впровадження неодноразово анонсувалося, та далі розмов справа не йшла.

3 РІВЕНЬ: ДОБРОВІЛЬНЕ ІНДИВІДУАЛЬНЕ ПЕНСІЙНЕ СТРАХУВАННЯ (САМОСТІЙНЕ НАКОПИЧЕННЯ).

3-й рівень дає можливість взяти ситуацію під свій контроль і вибудувати власний фінансовий план на майбутнє, виходячи зі своїх очікувань і потреб. Людина сама вирішує скільки, де і протягом якого часу відкладати кошти. При цьому, варто зазначити, що фахівці в галузі фінансового планування рекомендують відкладати не менше 10% річного доходу. Основною перевагою такої системи є те, що нам не потрібно чекати її запровадження державою, адже сьогодні в нас є можливості та інструменти для прийняття правильного рішення. Коли, скільки і де почати накопичувати залежить лише від людини. Проте насправді, є всього три варіанти: компанії страхування життя, недержавні пенсійні фонди та банки.

ПОРІВНЯЄМО?

Показник	Недержавний пенсійний фонд	Банк	Страхова компанія
Прибуток	+/-	+	+
Податкова знижка	+	+	+
Страховий захист	-	-	+
Захист від інфляції	+/-	+/-	+
Пожиттєва пенсія	-	-	+

ПРАТ «МетЛайф», лідер на ринку страхування життя в Україні та світі, пропонує унікальні можливості для вирішення фінансових питань, пов'язаних з накопиченням коштів на майбутнє та наданням страхового захисту вже сьогодні.

Приклад пакету «ЗОЛОТИЙ КАПІТАЛ»:

Застрахована особа: чоловік 30 років, страхова премія в рік: 6 000 грн. (клієнт щороку індексує страхову премію), строк страхування: до 60 років.

ГСС — гарантована страхова сума (Е): 132 343 грн.

СС — страхові суми: TERM: 50 грн., ADoB: 264 686 грн.,

PI: 264 686 грн., C7: 50 000 грн., BBV: 30 000 грн.,

BI: 15 000 грн., S-a: 15 000 грн.

ДІД — Додатковий Інвестиційний

Доход: 341 908 грн.*

СФІ — Спеціальний Фонд Індексації*:

470 521 грн.**



Дожиття до закінчення дії договору	944 772 грн. (ГСС (Е) + ДІД* + СФІ**)
Смерть внаслідок захворювання	132 343 грн. (ГСС (Е) + СС (TERM)) + ДІД* + СФІ** + індексація**
Смерть внаслідок нещасного випадку	397 029 грн. (ГСС (Е) + СС (ADoB) + СС (TERM)) + ДІД* + СФІ** + індексація)
Смерть внаслідок нещасного випадку застрахованого та його дружини	661 715 грн. (ГСС (Е) + СС (ADoB) + СС (TERM)) + ДІД* + СФІ** + індексація)
Часткова або повна непрацездатність	
Діагностування одного з 7 критичних захворювань	50 000 грн.
Отримання переломів внаслідок нещасного випадку	Від 3% до 10% від 30 000 грн. (BBV) згідно «Таблиці визначення розміру страхових виплат для переломів та опіків
Отримання опіків внаслідок нещасного випадку	Від 16% до 100% від 30 000 грн. (BI) згідно «Таблиці визначення розміру страхових виплат для переломів та опіків
Отримання тілесних ушкоджень (травм)	Від 2% до 10% від 15 000 грн. (BBV) згідно «Таблиці визначення розміру страхових виплат для переломів та опіків + індексація**



**Хірургічне втручання в результаті
нещасного випадку**

**Повна втрата працездатності
незалежно від причини**

**Від 3% до 100% від 15 000 грн. (S-a) згідно «Таблиці
визначення розміру страхових виплат для переломів
та опіків + індексація****

**Звільнення від оплати страхових премій за Договором
довгострокового страхування життя (W)**

*** Розрахунки здійснювалися на підставі прогнозованої Ставки інвестиційного доходу 12% та прогнозованої Ставки індексації 7%