



ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА ГОНКОНГА

СТРУКТУРА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ ГОНКОНГА

5 уровней

Накопительная пенсионная система MPF (Mandatory Provident Fund) была введена в 2000 году, что явилось самым большим изменением в пенсионной системе Гонконга за последние десятилетия. Демографическая ситуация была одной из главных причин создания системы MPF (в Гонконге стремительное старение населения).

0. Государственное пособие по бедности из бюджета (*напр., Comprehensive Social Security Assistance Scheme* – для поддержки тех, кто не может себя самостоятельно обеспечить).
1. Другие государственные социальные пособия из бюджета.
2. Накопительные (DC) планы в частном управлении с обязательными отчислениями для всего занятого населения.
3. Добровольные частные накопления и страхование.
4. Неформальная материальная поддержка (в том числе от семьи); Другие формальные социальные программы (в том числе мед. обслуживание и обеспеченность жильем); Другие собственные активы (в том числе, владение недвижимостью).



НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА MPF

В рамках 2-го уровня пенсионного обеспечения Гонконга (накопительный компонент) работающее население, а также работодатели (за свой счет в пользу работников) отчисляют обязательные взносы в обязательную накопительную пенсионную систему MPF (Mandatory Provident Fund).



ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ MPF

- ✓ Запущена в декабре 2000 года
- ✓ Обязательная система
- ✓ Участие всех занятых лиц
 - в возрасте от 18 до 65 лет и трудоустроенных не менее 60 дней
 - накопительный тип (DC)
 - взносы: по 5% от работодателя и работника от дохода работника
- ✓ В частном управлении: уполномоченные лица (Trustees)
- ✓ Работодатели выбирают планы; работники выбирают портфели
- ✓ Функции по надзору и регулированию деятельности системы MPF осуществляет MPFA (Mandatory Provident Fund Schemes Authority)

СТРУКТУРА СИСТЕМЫ MPF



- ✓ Утверждение изменений в пенсионные планы
 - ✓ Регистрация
 - ✓ Контроль
- ✓ Администрирование пенсионного плана
 - ✓ Ведение учета индивидуального пенсионного счета
 - ✓ Администрирование портфеля
 - ✓ Расчет инвестиционного дохода
 - ✓ Учет пенсионных активов
 - ✓ Разработка инвестиционных стратегий
 - ✓ Принятие инвестиционных решений
 - ✓ Хранение активов

3 типа пенсионных планов MPF
Мастер траст планы - наиболее распространенные типы пенсионных планов MPF, открытых для наемных работников, самостоятельно занятых лиц.
Планы работодателя - членство в таком типе плана ограничено работниками одного работодателя и связанными с ним компаниями.
Отраслевые планы - пенсионные планы, специально созданные для работников сферы общественного питания/строительной/промышленности, в частности, для временных работников (то есть работающих на суточной основе или занятых на срок менее 60 дней).

Trustee (управляющий MPF планом)
 Поверенное лицо или ответственный управляющий пенсионного плана MPF – это компания или физическое лицо, одобренное MPFA в качестве поверенного лица. Управляющий MPF планом или Trustee исполняет обязанности поверенного в интересах вкладчиков. Trustee назначает соответствующего кастодиана для хранения активов в случае, если Trustee не соответствует критериям кастодиана, а также назначает независимого инвестиционного менеджера по управлению инвестициями.

Работодатель подключает работников к пенсионным планам системы MPF в течение 60 дней с момента трудоустройства. Пенсионный план/пенсионные планы определяются работодателем самостоятельно. Если работодатель подключен к нескольким планам работник имеет право выбора пенсионного плана.

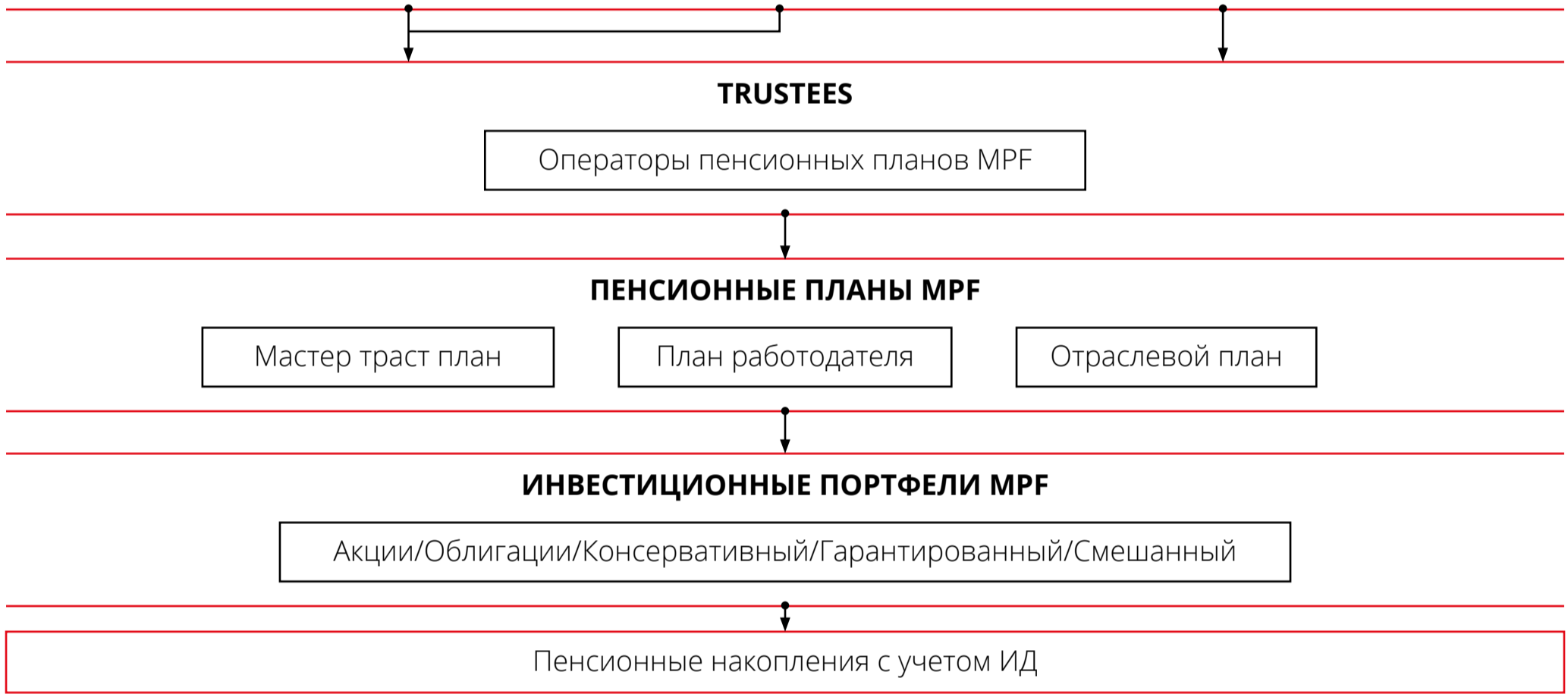
СТАВКА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ В СИСТЕМУ MPF

В рамках системы MPF работодатели и работники должны регулярно отчислять ОПВ в размере 5% от соответствующей заработной платы работника в пенсионные планы MPF, с учетом минимального и максимального уровней дохода. Для работников с ежемесячной оплатой труда минимальный и максимальный уровень дохода составляет 7 100 (391 тыс. тг) и 30 000 (1,7 млн тг) гонконгских долларов соответственно.

Ежемесячная заработная плата	Ставки обязательных взносов	
	Работодатель	Работник
Менее 7 100 гонконгских долларов	Заработная плата X 5%	Взнос не требуется
От 7 100 до 30 000 гонконгских долларов	Заработная плата X 5%	Заработная плата X 5%
Более 30 000 гонконгских долларов	1 500 гонконгских долларов (83 тыс. тенге)	1 500 гонконгских долларов (83 тыс. тенге)

Работники и работодатели имеют право вносить добровольные взносы в дополнение к обязательным взносам.

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ MPF



При присоединении к пенсионному плану MPF Trustee предоставляет участнику "письменное предложение", в котором описаны доступные в рамках плана инвестиционные портфели. Таким образом, участник может самостоятельно выбрать в какие инвестиционные портфели инвестировать и в каком размере, основываясь на своих личных инвестиционных целях, уровне толерантности к риску и личных предпочтениях. После выбора участником портфеля/ей Trustee размещает средства в соответствующий портфель/портфели.

Если участник MPF не уточнил свой инвестиционный выбор в регистрационной форме, тогда Trustee будут инвестировать взносы автоматически в соответствии со стратегией инвестирования по умолчанию (Default Investment Strategy, DIS). Участники также могут и по желанию выбрать инвестирование своих взносов в соответствии с DIS, либо в портфели в рамках DIS.

Взносы работодателя

5%

Взносы работника

5%

Вкладчик самостоятельно выбирает инвестиционные портфели и объемы инвестиций в них*

PRIMER 1
Инвестировать 40% в портфель акций мирового рынка и 60% в портфель облигаций мирового рынка

PRIMER 2
Инвестировать 40% в портфель облигаций мирового рынка и 60% в портфели акций различных регионов/рынков

TRUSTEE

- ✓ Принимает и сверяет поступившие взносы
- ✓ Зачисляет взносы на ИПС
- ✓ Распределяет взносы по выбранным вкладчиком портфелям
- ✓ Распределяет инвестиционный доход на индивидуальный пенсионный счет
- ✓ Предоставляет информационные выписки на регулярной основе, где отражается последняя информация о состоянии портфелей и инвестициях вкладчика за последний финансовый год.

MPF СЧЕТ ВКЛАДЧИКА

- ✓ Вкладчики увеличивают свои пенсионные накопления за счет регулярных взносов.
- ✓ Вкладчики могут проверить статус своего счета MPF и изменить распределение инвестиций или сменить портфели MPF по телефону или через Интернет (MPF Fund Platform).

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕНЕДЖЕР

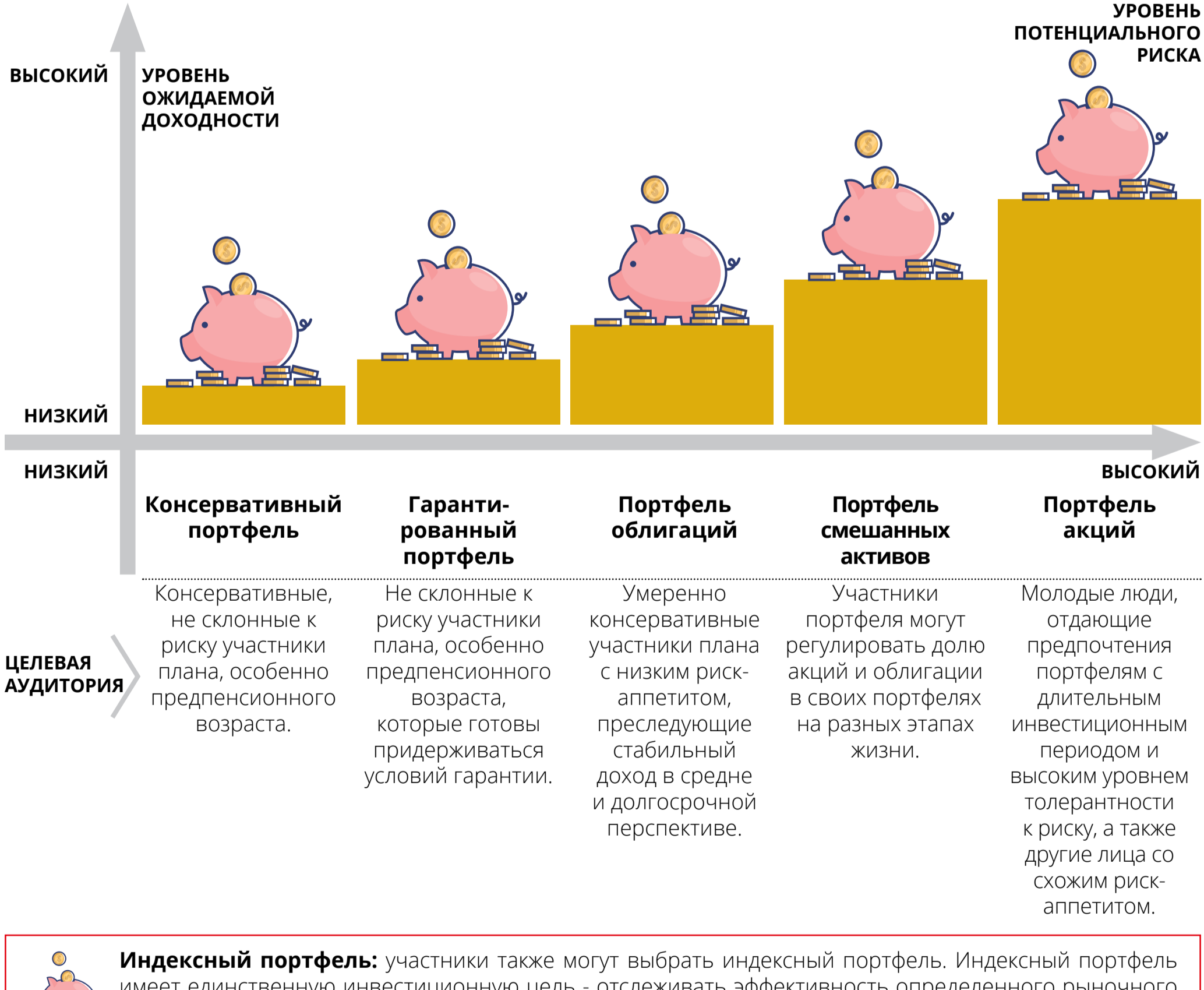
- ✓ Инвестирует пенсионные активы в финансовые инструменты в соответствии с инвестиционной стратегией.

PIE CHARTS

- 40% мировой рынок облигаций, 60% мировой рынок акций
- 40% мировой, 20% Гонконгский, 20% Северо-американский, 20% Азиатско-тихоокеанский

* Если вкладчик MPF не уточнил свой инвестиционный выбор, тогда Trustee автоматически инвестируют взносы в портфель(ы) по умолчанию, который (е) определен (ы) в пенсионном плане.

ПЯТЬ ОСНОВНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПОРТФЕЛЕЙ MPF



Индексный портфель: участники также могут выбрать индексный портфель. Индексный портфель имеет единственную инвестиционную цель - отслеживать эффективность определенного рыночного индекса, например Индекс Hang Seng.

Участники MPF имеют право один раз в год переводить часть своих обязательных взносов (*за исключением взносов работодателя*) и доходов от инвестиций в другой план и другому Trustee по своему выбору. Право на самостоятельный выбор плана и Trustee также распространяется на взносы от предыдущей работы и на взносы, перечисленные в рамках самостоятельной занятости. Накопления, сформированные за счет обязательных взносов работодателя, не подлежат передаче и должны сохраняться в плане и под управлением Trustee, выбранном работодателем, до истечения срока трудоустройства.

При самостоятельном выборе Trustee участники могут обратиться напрямую к Trustee для получения всей необходимой информации и перечня оказываемых услуг, или же воспользоваться сравнительной платформой на сайте MPFA (Trustee Service Comparative Platform). На данной веб-платформе можно сравнить и проанализировать различные планы и услуги Trustee в разрезе представленных инвестиционных портфелей, условий управления счетом, а также других услуг.

Trustee регулярно предоставляют участникам информационные бюллетени (Fund fact sheets) и выписки с индивидуального счета, в которых отражена последняя информация о портфелях и инвестициях на счетах участников за предыдущий финансовый год.

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ИЗ СИСТЕМЫ MPF

По законодательству пенсионные выплаты из MPF назначаются только **при достижении 65 лет** (за счет обязательных и добровольных взносов).

- При достижении 65 лет, вкладчик может:**
- ✓ Получать выплату по графику
 - ✓ Изъять накопления единовременно
 - ✓ Остаться в плане MPF и получать инвестиционный доход

При следующих обстоятельствах выплаты из MPF назначаются вкладчикам до достижения 65 лет

- Преждевременный выход в возрасте от 60 до 64 лет (*при условии: прекращения всех трудовых отношений и самозанятости, также требуется официальное заявление о том, что участник MPF не намерен больше заниматься трудовой деятельностью*)
- Выезд на ПМЖ за пределы Гонконга
- Наступление полной нетрудоспособности
- Неизлечимое заболевание (*свидетельство программ, должно предусматривать мед. свидетельства, о том, что имеется заболевание с ожидаемой продолжительностью жизни до 12 месяцев*)
- Остаток на счете не более 5 000 гонконгских долларов (275 тыс. тенге)
- Смерть вкладчика (*накопленные средства вкладчика будут рассматриваться как часть имущества и могут быть востребованы личным представителем (наследником) или официальным органом*)