



ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА ГОНКОНГА

СТРУКТУРА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ ГОНКОНГА

5 уровней



Накопительная 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



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 и 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 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.

СТАВКА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ВЗНЕСОВ В СИСТЕМУ MPF

В рамках системы MPF работодатели и работники должны регулярно отчислять ОПВ в размере 5% от соответствующей заработной платы работника и пенсионные планы MPF, с учетом минимального и максимального уровней дохода. Для работников с ежемесячной оплатой труда минимальный и максимальный уровень дохода составляет 7 100 (477 тыс. тг) и 30 000 (2 млн тг) гонконгских долларов соответственно.

Ежемесячная заработная плата	Ставки обязательных взносов	
	Работодатель	Работник
Менее 7 100 гонконгских долларов (477 тыс. тенге)	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 (2 млн тенге)	1 500 гонконгских долларов (101 тыс. тенге)	1 500 гонконгских долларов (101 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 Trustee 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*

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 справки и индивидуальные выписки на регулярной основе, где отражается последняя информация о состоянии портфелей и инвестициях вкладчика за последний финансовый год.

Взносы работника и работодателя направляются работодателем в TRUSTEE.

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.

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

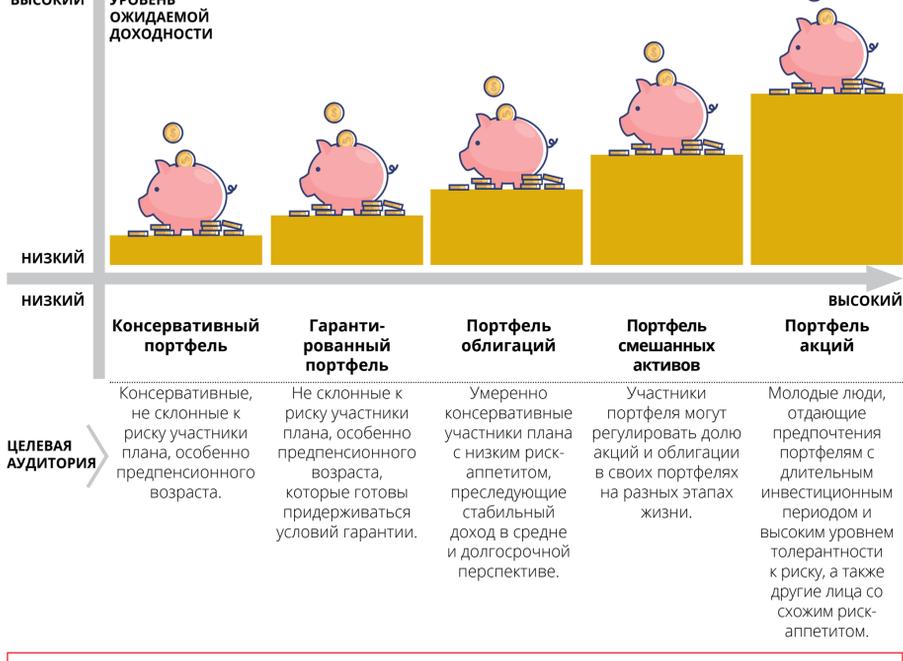
ПРИМЕР 2
Инвестировать 40% в портфель облигаций мирового рынка и 60% в портфели акций различных регионов/рынков

ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ

- мировой рынок облигаций
- мировой рынок акций
- Гонконгский
- Северо-американский
- Азиатско-тихоокеанский

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

ПЯТЬ ОСНОВНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПОРТФЕЛЕЙ MPF



Консервативный портфель - Консервативные, не склонные к риску участники плана, особенно предпенсионного возраста.

Гарантированный портфель - Не склонные к риску участники плана, особенно предпенсионного возраста, которые готовы придерживаться условий гарантии.

Портфель облигаций - Умеренно консервативные участники плана с низким риском-аппетитом, преследующие стабильный доход в средние и долгосрочной перспективе.

Портфель смешанных активов - Участники портфеля могут регулировать долю акций и облигаций в своих портфелях на разных этапах жизни.

Портфель акций - Молодые люди, отдающие предпочтение портфелям с длительным инвестиционным периодом и высоким уровнем толерантности к риску, а также другие лица со схожим риском-аппетитом.

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

Обязательные взносы (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 на пенсию в возрасте от 60 до 64 лет (при условии: прекращение 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 (участники программы должны предоставить мед. свидетельство, о том, что имеется заболевание с ожидаемой продолжительностью жизни до 12 месяцев)
- Остаток на счете не более 5 000 гонконгских долларов (336 тыс. тенге)
- Смерть вкладчика (накопленные средства вкладчика будут рассматриваться как часть имущества и могут быть востребованы личным представителем (наследником) или официальным органом)

ЭЛЕКТРОННАЯ ПЛАТФОРМА MPF: УСЛУГИ MPF

Единая, централизованная платформа была запущена в июне 2024 года. Ожидается, что все пенсионные планы MPF будут интегрированы в платформу eMPF к концу 2025 года.

РАБОТОДАТЕЛЬ

- Регистрация и перечисление взносов
- Расчет взносов
- Учет операций и отчетность
- Предоставление документов
- Напоминание о сроке исполнения обязательств
- Обработка платежей

РАБОТНИК

- Единый доступ ко всем MPF-счетам в различных планах
- Перевод средств и смена плана
- Получение пенсионных выплат
- Уведомление о поступлении взноса

САМОЗАНЯТЫЙ

- Регистрация и перечисление взносов
- Управление счетом, перевод между планами, получение пенсии
- Подписка на уведомления (Напоминание о сроке взноса, напоминание о декларировании соответствующего дохода и т. д.)

Охват всех административных процессов пенсионных планов MPF