



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
УКРАЇНСЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

исиукс

Пенсійні плани працедавця є одним із трьох основних джерел пенсії разом із державними пенсіями й особистими збереженнями. Розуміння, як різні пенсійні плани працюють, є дуже важливим для того, щоб ретельніше підготуватися до пенсії. За статистикою, лише приблизно 40 % працівників у Канаді мають пенсійний план через працедавця. Ті, які отримали цю нагоду, переважно можуть мати два основних види пенсійних планів — із визначеною наперед пенсією (defined benefit pension plan, далі — DB) або з тільки визначеними наперед пенсійними внесками (defined contribution pension plan, далі — DC). Пенсійні плани DB переважно є доступні для державних службовців, профспілок і стають дедалі більшою рідкістю, позаяк ваша пенсія гарантована до кінця вашого життя. Натомість плани DC чи групові RRSP є популярнішими з працедавцями, оскільки їхня відповідальність зводиться виключно до

визначених внесків, які ви мусите самі інвестувати. Якщо інвестиційні ринки спрацюють на вашу користь, тоді ваша пенсія буде задовільною, якщо ж ні, то ви отримаєте, відповідно, менше.

➤ Пенсійний план DB

Велика перевага пенсії DB — те, що ви впевнені в тому, що ваша пенсія не залежить від подій і коливань на інвестиційних ринках. Хоча подеколи важко дізнатися наперед розмір вашої пенсії, особливо коли до виходу на пенсію залишилося ще багато часу, однак ви все ж таки можете отримати загальне уявлення про це, застосовуючи таку формулу: кількість років робочого стажу помножена на фактор пенсійної виплати (переважно 1.5 % чи 2 %) і середню зарплату за останніх кілька років. У загальному план DB пропонує пенсію розміром десь близько 60—70 % від середньої зарплати за останні роки роботи, за умови заробленого 30—35-річного стажу.



Пенсійні плани працедавця

Звичайно, коли план DB перебуває в дефіциті, працедавець є відповідальним за його погашення, хоча деякі плани передбачають, що ця відповідальність також перекладається на працівників. Отож якість планів DB може бути дуже різною, і найщедріші переважно перебувають у держав-

ному секторі та в промисловості із сильними профспілками.

➤ Пенсійний план DC

Інший вид пенсійного плану — згаданий вище DC, а також групові RRSP, залежно від того, чи план базується на пенсійно-

му законодавстві, чи ні. Інвестиційний підхід у цьому випадку — такий, що працедавець робить свої внески та займається загальною адміністрацією плану, але все решта вирішуєте ви, що й містить вибір запропонованих інвестиційних продуктів. У цьому випадку, замість наперед

визначеної пенсії, ви маєте наперед визначений відсоток від заробітної плати, який мусить бути внесений щорічно до пенсії та який переважно також вноситься з боку працедавця. Ваша пенсія тоді повністю буде залежати від ваших успіхів із інвестиціями.

Зазвичай працівник не має вибору щодо участі у DB чи DC, позаяк переважно тільки один із них пропонується працедавцем. Усе залежить від індивідуальної ситуації, але план DC може бути більш підходящим для молодих працівників, які часто змінюють працедавців, що тепер стає радше нормою, ніж винятком. Натомість плани DB можуть бути дуже щедрими та з набагато меншим ризиком для працівників, яким залишилося не так довго чекати до пенсії і/чи які пропрацюють з одним працедавцем дуже тривалий час.

*Роман Млинко, CFP
Wealth Management
Consultant
Ukrainian Credit
Union Limited
Wealth Management
Group
416-207-9097 x245
rmlynko@ukrainiancu.
com, www.ukrainiancu.
com*