

11. 11 1983 Логова
Народна Поміч

ОГЛЯД ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УНПОМОЧІ

/"Аннуїті"/

Пенсійне забезпечення /Аннуїті/ - це періодичні внески, які вплачуються продовж певного, означеного в даній грамоті реченця, який може бути гарантованим на певну кількість років або і на ціле життя. Кляси пенсійного забезпечення звичайно служать як засіб заощадження фондів на пенсію, радше ніж інструментом короткореченцевої ошадности.

Українська Народна Поміч має три роди пенсійного забезпечення, а саме:

1. Кляса з гнучкими річними ратами платности / Flexible Premium Annuity /.
2. Кляса з одноразовими річними ратами з продовженим терміном / Single Premium Deferred Annuity /.
3. Кляса з одноразовими річними ратами платности / Single Premium Immediate Annuity /.

Кожний рід вищеназваних 3-х кляс пенсійного забезпечення має свою власну характеристику і мету. Це дає змогу кандидатам в члени УНПомочі вибрати таку клясу, яка відповідає вимогам і потребам кожного з них. Грамоти всіх трьох кляс пенсійного забезпечення гарантують мінімальну висоту відсотків річно, а крім цього Екзекутива УНПомочі встановлює і проголошує щорічно біжучу висоту відсотків.

Гарантована відсоткова стопа є зазначена в членських грамотах і, як така, ніколи не міняється. Вона є завжди сталою. Натомість, біжуча відсоткова стопа може щорічно мінятися в залежності від економічної ситуації. Мінімальна відсоткова стопа в пенсійних грамотах УНПомочі є подана у висоті 5.5%, але біжучу висоту відсотків на 1983 р. УНПоміч встановила і проголосила на 10%, і такі відсотки /10%/ вона виплатить всім членам, які в 1983 р. вклали гроші на пенсійне забезпечення.

Біжуча відсоткова стопа може бути навіть гарантована на конкретно означений період часу, але не довше як на один рік

від часу видачі грамоти.

Встановивши і проголосивши біжучу відсоткову стопу на вклади пенсійного забезпечення, Екзекутива УНПомочі мусить стисло і постійно контролювати висоту заробітку на капіталовкладах пенсійного фонду. Різниця між заробітком на капіталовкладах і біжучою відсотковою стопою, яка виплачується членам пенсійного забезпечення, не може бути меншою ніж 2%. В крайньому випадку, така різниця може бути і 1.5%, але ніколи не меншою, особливо тоді, коли приходи з пенсійного фонду є низькі.

Якщо, наприклад, Екзекутива проголосила біжучий відсоток у висоті 12%, а на капіталовкладах заробляє 13.5% /різниця - 1.5%/, такий стан ще не становить загрозової проблеми. Але якщо відсотки на інвестиціях впадуть до 11%, тоді Установа починає втрачати гроші. В такому випадку Екзекутива мусить розважити, чи Установа може і надалі виплачувати членам пенсійного фонду 12%, приймаючи до уваги можливість, що при знижених відсотках може наступити вплив грошей з пенсійного фонду.

З фондами пенсійного забезпечення адміністративна процедура буде дещо складнішою, ніж з фондами життєвого забезпечення. Однак, за введення пенсійного фонду в нашу програму промовляють такі аргументи:

1. Кляси пенсійного забезпечення є популярним засобом заощадження грошей для доповнення пенсії.
2. Пенсійне забезпечення зможемо продавати одиницям і групам /підприємствам/ як засіб індивідуального чи групового доповнення пенсійного фонду.
3. Попит на такого роду пенсійне забезпечення в останніх роках значно збільшився. Комерсійні асикураційні компанії і братські союзи повідомляють про успіх цього роду забезпечення.
4. На пенсійне забезпечення повинен бути попит серед наших теперішніх і майбутніх членів. Якщо ми їм цього забезпечення не продамо, вони його куплять в інших установах, банках чи асикураційних компаніях.

5. Фонд пенсійного забезпечення є добрим джерелом припливу більшої суми оборотного капіталу до головної каси УНПомочі.
6. Гроші, сплачені членами УНПомочі на пенсійне забезпечення, дадуть нам змогу вкладати більші суми на короткочасні депозити і заробляти на них відсотки.
7. УНПоміч зможе ще краще, ніж до цього часу, задовольнити потреби своїх членів, даючи їм нагоду, крім життєвого забезпечення, набути в своїй Установі також пенсійне забезпечення.

КЛЯСА З ГНУЧКИМИ РІЧНИМИ РАТАМИ

/Flexible Premium Annuity/

На грамоти з гнучкими ратами власник робить періодичні вклади до Пенсійного Фонду УНПомочі. Його вклади щорічно заробляють відсотки, і їх акумулюють до дня реченця, який сам власник пенсійної грамоти встановив собі в день, коли він підписався на цю грамоту. З датою досягнення встановленого реченця / Annuity Date/, тобто зрілості пенсійного фонду, власник починає отримувати прибуток зі свого фонду і буде отримувати його впродовж свого життя.

Після вплати першої рати на це забезпечення, власник не є зобов'язаний платити наступних рат, але його грамота залишиться і далі в силі на підставі першої сплаченої рати. Крім того, наступні рати, які він вплатить після першої рати, можуть бути різними: більшими або меншими від попередньої, початкової рати. Власне ці прикмети і дали назву цій класі пенсійного забезпечення - Кляса з гнучкими річними ратами /Flexible Premium Annuity/.

Після вплати першої рати, УНПоміч буде висилати власникові пенсійної грамоти пригадки про наступні вплати, на підставі місячних, кварталних, піврічних або річних розрахунків, в за-

лежності від умови сплачування, яке власник вибрав в часі вплати першої рати. Власник, однак, не є зобов'язаний платити ці наступні рати. Якщо він не буде платити наступної рати протягом трьох років, Установа перестане висилати йому пригадки про вплату. Але такий стан не буде означати, що пенсійне забезпечення даного власника вигасне. Йому залишається право відновити вплату наступних рат коли-небудь.

Членська грамота в цій класі пенсійного фонду передбачає мінімальну рату в 25.00 дол. місячно або 300.00 річно. Максимальна рата на один рік може вносити 300% річної членської рати, але не сміє перевищувати суми в 7,500 дол. Але Екзекутива УНПомочі, при потребі, може погодитися приймати рати, вищі від максимальних.

Ця кляса пенсійного забезпечення передбачає 50.00 дол. вписового, що є призначене на адміністративні видатки УНПомочі. Ця сума, тобто 50.00 дол., не зараховується до загального фонду кандидата, і вона не заробляє для нього відсотків.

Грамота в цій класі пенсійного забезпечення, так само як і життєве забезпечення, виплачує готівку у випадку смерті. У випадку смерті, спадкоємцям виплачується така сума, яку власник грамот зложив до часу смерті, плюс відсотки, які акумулювалися на його вкладках до цього часу. Якщо ж власник грамоти помре після дозріння його пенсійного забезпечення /Annuity Date/ і після того, як він вже отримував виплати із свого фонду та вже вибрав певну суму грошей, тоді посмертне, або гарантовані йому місячні платні з його фонду, будуть отримувати його спадкоємці.

Всі вартості в грамоті цього забезпечення обчислені на базі гарантованих 4.5%, але фактично забезпечений буде отримувати значно вищі відсотки, які Екзекутива УНПомочі буде встановлювати річно.

Грамота з гнучкими річними ратами включає певні обмеження, які стосуються до передчасного згрошевлення грамоти, тому що ця грамота призначена як засіб заощадження грошей на пенсію, на довгий реченець, а не на короткореченцеве щадничеkonto. Щоб не допустити до передчасного впливу грошей з пенсійного фонду,

потрібно мати відповідне "гальмо". Таке гальмо передбачене в членській грамоті, а саме: Якщо в першому році забезпечений зажає вибрати частину зложених грошей, йому Установа відтягне з цих грошей 6%, а в другому році - 5%, 4% в третьому, 3% - в четвертому, 2% - в п'ятому і 1% - в шостому році членства. Але на сьомому році і в пізніших роках власник грамоти має право вибрати свої вклади повністю плюс нагромаджені відсотки.

Цей рід пенсійного забезпечення, з гнучкими ратами платності, надається як пенсійне забезпечення для окремих одиниць /Individual Retirement Account - Індивідуал Ретайрмент Екаунт/ і для груп /Keogh Plan - Кіо плян/. Гроші, вкладені на це пенсійне забезпечення, можна відтягти від доходного податку. Але Податковий Уряд /IRS / накладає відповідне покарання на тих осіб, які передчасно вибирають фонди, звільнені від доходного податку, що є зареєстровані на базі забезпечень "Індивідуал Ретайрмент" та "Кіо" плян, - незалежно від того, де ті фонди знаходяться.

Відсотки, які нагромаджуються на пенсійному фонді, не підлягають податковому зізнанню аж до часу, коли забезпечений починає отримувати платню з його фонду, звичайно від 65-го року життя.

КЛЯСА З ОДНОРАЗОВИМИ РІЧНИМИ РАТАМИ
З ПРОДОВЖЕНИМ ТЕРМІНОМ

/Single Premium Deferred Annuity/

В цій клясі власник вкладає одноразову суму грошей до каси УНПомоці, яка зобов'язується повернути йому /власникові/ його гроші з нагромадженими відсотками, в пізнішому, означеному в грамоті реченці. Це означає, що виплата пенсійного фонду власникові відкладається на пізніший час. Звичайно такі виплати починаються від 65-го або 70-го року життя платника. Сума пенсії, яку власник буде отримувати по 65-му або 70-му році життя, буде базована на висоті його вкладок і акумульованих відсотків.

Мінімальна членська вкладка в цій клясі не може бути меншою

ніж 1,000 дол. Часто в цю клясу власники грамот вкладають одноразово 2,000 дол. – тобто таку суму, яку можна відтягнути від доходного податку. Вписове в цій клясі не вимагається, бо з цією клясою пов'язані менші адміністративні видатки ніж з попередньою.

У випадку смерті власника, його спадкоємцям виплачується посмертне. Висота посмертного дорівнюється грошовій зворотній вартості грамоти, тобто вплаченій власником сумі з відсотками, які нагромадяться на грамоті до часу смерті власника.

Грошова зворотна вартість грамоти завжди дорівнюється вплаченій членській вкладці з акумульованими відсотками. Гарантована висота відсотків у цій клясі встановлена в 5.5%, і всі вартості в грамоті базовані на 5.5% відсотках. Але в дійсності власник буде отримувати такі відсотки, які щорічно ^{буде} встановлювати і проголошувати Екзекутива УНПомочі.

Якщо власник у цій клясі бажає передчасно вибрати свої гроші /частинно або повністю/, УНПоміч відтягне з його фондів такі самі відсотки, як і в вищеописаній клясі пенсійного забезпечення /почавши від 6% в 1-му році і дійшовши до 0% в 7-му році/. Якщо протягом 12 місяців власник вибере із свого фонду лише 10% вкладених грошей, з нього не відтягається відсотків.

Відсотки, начислені власнику грамоти в цій клясі фонду, як і в попередній, не підлягають федеральному податковому зізнанню.

КЛЯСА З ОДНОРАЗОВИМИ РІЧНИМИ РАТАМИ ПЛАТНОСТИ

/Single Premium Immediate Annuity/

В клясі з одноразовими річними ратами платности, власник грамоти вкладає одноразову суму до каси УНПомочі. З тієї суми, після 13 місяців часу, УНПоміч починає робити власникові періодичні виплати /дохід з його фонду/.

У такому випадку, власник звичайно вкладає одноразову суму в 12,470 дол. З цієї суми, на якій наростають відсотки, власникові виплачується місячна платня в такій висоті, яка йому

належить згідно з умовою, поданою в його пенсійній грамоті. Вплачена одноразова сума /12,470 дол./, з гарантією 7.5% акумуляції, дозволяє власникові отримувати місячну платню з його фонду на суму в 100.00 дол. з гарантією, що він буде отримувати таку платню щонайменше 10 років або впродовж цілого життя.

Майбутній власник грамоти може також вложити відразу і більшу одноразову суму, щоб отримувати таку місячну платню, яка буде відповідати його вимогам чи потребам. Базою місячної платні власникові є вплачена ним одноразова сума і 7.5% акумуляції на його фонді.

За вложену власником одноразову суму УНПоміч може платити відсотки вищі від 7.5%, означених в членській грамоті як гарантовані. Після вплати власником одноразової суми і спливу 13 місяців часу, власник може вибрати / Options / одну з таких форм виплати:

1. Отримувати від УНПомічі платню /дохід/, гарантовану йому досмертно, але без гарантії звороту різниці, яка залишиться по його смерті.

2. Впродовж життя отримувати платню /дохід/ з гарантією на 10, 15 або 20 років. Якщо власник помре, його платню, в таких самих розмірах і в часі, буде отримувати його співвласник або його спадкоємець.

3. Записати фонд на спільне користування /Joint and Survivorship /. В цій умові правного вільного вибору, в пенсійній грамоті є подані власник і його співвласник /Owner and Co-owner/. Якщо один з них /власник або співвласник/ помре, Установа буде продовжувати виплату тому, хто з цих двох осіб залишиться в живих. Платня пережившому може бути 100% або 2/3 місячної суми, яку до цього часу отримував померший /власник або співвласник/ до часу його /ii/ смерті.

Власники вищеназваних попередніх двох клас пенсійного забезпечення мають право користуватися вигідним вільним правним вибором / Options / цієї третьої класи пенсійного фонду. Для власників першої і другої клас це корисно тому, що ця 3-я класа гарантує 7.5% акумуляції, в той час, коли перша гарантує

тільки 4.5%, а друга - 5.5%. В часі дозріння пенсійного фонду в першій або другій класі, власник може перенести свої гроші на третю класу фонду, користаючись із 7.5% акумуляції, замість того, щоб тримати їх на 4.5% або 5.5%.

Гроші, вложені в третю класу нашого пенсійного фонду, не дозволено відтягати від доходного податку.