

*О.В. Дементьева, К.А. Злодеева, 2 курс
Научный руководитель – М.И. Бухтик, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

В настоящее время в Республике Беларусь дополнительное пенсионное страхование выступает в качестве одного из видов пенсионного обеспечения, а также является дополнительным условием экономической и социальной стабильности государства.

Актуальность исследования добровольного пенсионного страхования в Беларуси обусловлена тем, что действующая в стране распределительная (солидарная) система сталкивается с рядом проблем, поэтому на сегодняшний день довольно остро стоит вопрос реформирования существующей пенсионной системы и особую актуальность приобретает создание многоуровневой пенсионной системы, сочетающей в себе как распределительные, так и накопительные механизмы. Кроме этого, приоритетным направлением в развитии многоуровневой системы является совершенствование негосударственного (добровольного) пенсионного страхования в Беларуси.

С первого взгляда существующая в стране солидарная система кажется справедливой. Тем не менее, она приводит к ухудшению демографической ситуации в стране ввиду уменьшения доли трудящихся и увеличения доли пенсионеров – по данным на 2017 г. в стране на 100 трудоустроенных граждан приходится 59 пенсионеров. По состоянию на 1 января 2018 г. в стране проживает 9 491,8 тыс. чел., при этом численность пенсионеров составляет 27% от общего количества населения (2 593,7 тыс. чел) [1].

В соответствии с существующей пенсионной системой, по завершении трудовой деятельности государством гарантируется обеспечение пенсионеров необходимыми для жизни денежными средствами. Тем не менее, при выходе на заслуженный отдых для населения часто неожиданной становится ситуация, при которой объем государственного финансирования оказывается недостаточным для обеспечения привычного до выхода на пенсию уровня потребления материальных благ и услуг. Сегодня работающие граждане могут позаботиться о старости и обеспечить себе привычный уровень дохода после выхода на пенсию путем добровольного пенсионного страхования.

Добровольное пенсионное страхование определяется как система мероприятий, обеспечивающих в дополнение к обязательному государственному пенсионному страхованию предоставление дополнительных пенсионных выплат за счет иных (альтернативных) источников [2, с. 89].

На сегодняшний день программы добровольного пенсионного страхования успешно реализуются во многих странах мира таких, как Великобритания, Чили, Германия, США, Российская Федерация, Эстония, Норвегия и др.

В Республике Беларусь особую актуальность данный вид страхования приобрел после подписания Президентом *Указа № 137 «О совершенствовании пенсионного обеспечения»*. В данном документе в целях совершенствования пенсионного обеспечения руководителям организаций рекомендовано широко применять практику участия нанимателей и работников в программах добровольного страхования дополнительной пенсии [3].

Положительный опыт добровольного пенсионного страхования имеется в более чем 929 белорусских организациях, но одними из первых своих работников застраховали такие организации, как ОАО «Нафтан», ОАО «Лакокраска», РУП «Минскэнерго», ОАО «Полоцк–Стекловолокно», РУП ПО «Белоруснефть», «Белгосстрах» и многие другие [4].

Страховщиками по добровольному пенсионному страхованию выступают негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Они предлагают различные программы дополнительного пенсионного страхования, и право клиента – выбрать ту, которую он считает наиболее выгодной.

На сегодняшний день в РБ услуги по добровольному страхованию дополнительной пенсии предоставляют такие страховые организации, как:

- 1) Унитарное страховое предприятие «Стравита» (дочернее предприятие «Белгосстраха») – приходится 90% взносов по данному виду страхования;
- 2) Унитарное страховое предприятие «Приорлайф» (дочернее предприятие «Приорбанка»).

Количество договоров, заключенных по данной программе страхования, постепенно увеличивается. Так, в 2015 г. доля заключенных договоров с физическими лицами в общем итоге состави-

ла 15%, в 2016 г. увеличилась на 6,7% и составила 21,7%, в 2017 г. увеличилась по сравнению с 2016 г. на 10,5%.

В начале 2017 г. наблюдалось резкое увеличение числа застрахованных по программе дополнительного пенсионного страхования по сравнению с 2016 г.: в начале 2017 г. – 165 290 чел., в 2016 г. – 213 тыс. чел. При этом большая часть застрахованных приходится на юридических лиц (более 89%).

Как отмечают многие эксперты, интерес к страхованию дополнительной пенсии чаще всего проявляется у населения в возрасте 28–48 лет. При этом большую часть договоров заключают женщины – более 61%.

Средняя страховая сумма по договору страхования дополнительной пенсии с физическим лицом в 2016 г. составила 55,6 тыс. руб., в 2015 г. – 54,4 тыс. руб., в 2014 г. – 49,2 тыс. руб., т.е. наблюдается увеличение страховых сумм, что свидетельствует об увеличении доходов населения Республики Беларусь.

Объем взносов по данному виду страхования в 2017 г. по сравнению с 2012 г. объем увеличился в 4,1 раза. Однако в долларовом эквиваленте прирост составил всего 1,7 раза, причиной такого явления является увеличение девальвационных процессов в стране за данный период.

Выплаты по данному виду страхования в 2016 г. составили 21,3 млн. руб., что больше на 4,9 млн. руб., чем в 2015 г. (16,4 млн. руб.) [5].

К факторам, которые приводят к росту спроса на страхование дополнительной пенсии среди юридических и физических лиц, относятся:

– увеличение налоговых льгот для физических и юридических лиц при заключении данных договоров; – желание получать привычный уровень потребления материальных благ и услуг после выхода на пенсию; – защита денежных средств от инфляции; – падение процентных ставок по депозитам, а также введение в 2016 году налогообложения краткосрочных банковских вкладов, что сделало данный вид накоплений менее привлекательным и др.

В настоящее время в Беларуси существуют следующие проблемы, которые мешают прогрессивному развитию добровольного пенсионного страхования:

– низкий уровень реальных заработных плат, а также пенсий, что не привлекает население к накоплению средств через НПФ; – низкий уровень доверия со стороны общества; – отсутствие заинтересованности со стороны работодателей в негосударственных пенсионных программах; – высокие риски обесценивания долгосрочных накоплений в национальной валюте.

Также выделяют следующие перспективы развития добровольного пенсионного страхования:

– повышение доверия населения к системе накопительного страхования; – популяризация данного продукта среди населения, т.к. большинство граждан не знают о том, как работает данный механизм, а также, что такой вид страхования существует в нашей стране; – поддержание низкого уровня инфляции; – разработка и совершенствование нормативно–законодательной базы в сфере регуляции деятельности НПФ.

Таким образом, рынок страхования дополнительных пенсий в Республике Беларусь развит достаточно слабо, что говорит о необходимости реформирования пенсионной системы в целом, что позволит решить не только экономические, но и социальные проблемы. Тем не менее, данный рынок развивается, о чем свидетельствует увеличение доли заключенных договоров с физическими лицами и юридическими лицами в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 10,5%. Поэтому изменения в пенсионной системе Беларуси должны произойти в ближайшее время, однако они должны осуществляться постепенно, с учетом реальной ситуации в стране.

Список использованных источников

1. Национальный Интернет–портал Республики Беларусь: [Электронный ресурс] / Нац. Стат. комитет Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by>. – Дата доступа: 21.02.2018.

2. Давидович, О.В., Некоторые вопросы реформирования системы пенсионного обеспечения / О.В. Давидович // Право Беларуси. – 2002. – № 15 – С. 89–93.

3. О совершенствовании пенсионного обеспечения: [Электронный ресурс] / Оф. Интернет–портал Президента Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/ukaz-137-ot-11-aprelja-2016-g-13449/. – Дата доступа: 21.02.2018.

4. Добровольное пенсионное страхование – эффективный механизм соцподдержки работников: [Электронный ресурс] / Информационный портал. – Минск, 2017. – Режим доступа: <http://1prof.by/news/society/b839abd18b63433.html> – Дата доступа: 21.02.2018.

5. Шанина, Е.О. Страхование жизни и дополнительной пенсии / Е.О. Шанина // Производственно–практический журнал «Страхование в Беларуси», Сер. 176. – 2017. – № 07. – С. 20.