

**РЕАЛИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНОЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ФУНКЦИЙ
СТРАХОВАНИЯ В СТРАХОВЫХ ПРОДУКТАХ
НА ПРОСТРАНСТВЕ ЕАЭС**

**Марченко Иван Сергеевич, магистрант,
Академия управления при Президенте Республики Беларусь**
Marchenko Ivan, master's student,
Academy of Public Administration under the aegis of the President
of the Republic of Belarus, vanya.marchenko1988@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются способы реализации некоторых функций страхования посредством внедрения новых страховых продуктов. Исследуется подход регулятора в сфере пенсионного накопительного страхования в Республике Беларусь и на пространстве ЕАЭС.

Ключевые слова: страхование накопительной пенсии, функции страхования, страховой продукт, синергия.

Зрелость личности имеет определенные признаки, главным из них является способность прогнозирования и планирования личностных благ и целей на отрезке времени, измеряемом даже не годами, а десятилетиями. Зрелая личность, тем или иным способом состоявшаяся, в среднем возрасте от 35 до 45 лет уже в состоянии представить свое будущее в старости, по достижении пенсионного возраста, где основным вопросом, наиболее остро стоящим перед людьми пожилого возраста, является вопрос материального и финансового обеспечения. Эта потребность находит отражения и в сегодняшней финансовой сфере, регулятором которой является государство.

В целях расширения возможностей для повышения материального обеспечения в старости, стимулирования участия граждан в добровольном страховании накопительной пенсии 27.09.2021 был издан Указ Президента Республики Беларусь №367 «О добровольном страховании накопительной пенсии» [1] (далее-Указ).

Согласно Указу, с 1 октября 2022 года в Республике Беларусь вводится дополнительное накопительное пенсионное страхование. Страхователями по данному виду страхования являются работающие граждане, за которых их работодатели уплачивают страховые взносы в фонд социальной защиты населения. Возрастным ограничением является порог в 3 года до достижения пенсионного возраста. Страховой взнос определяется страхователем в размере не более десяти процентов от начисленной заработной платы, при этом до трех процентов софинансируется работодателем вдобавок к собственным отчислениям работника.

Размер взноса работодателя в фонд обязательного пенсионного страхования уменьшается на величину взноса. В этот момент фактически к договору страхования присоединяется государство, предоставляя льготу по уплате ФСЗН (рисунок 1):

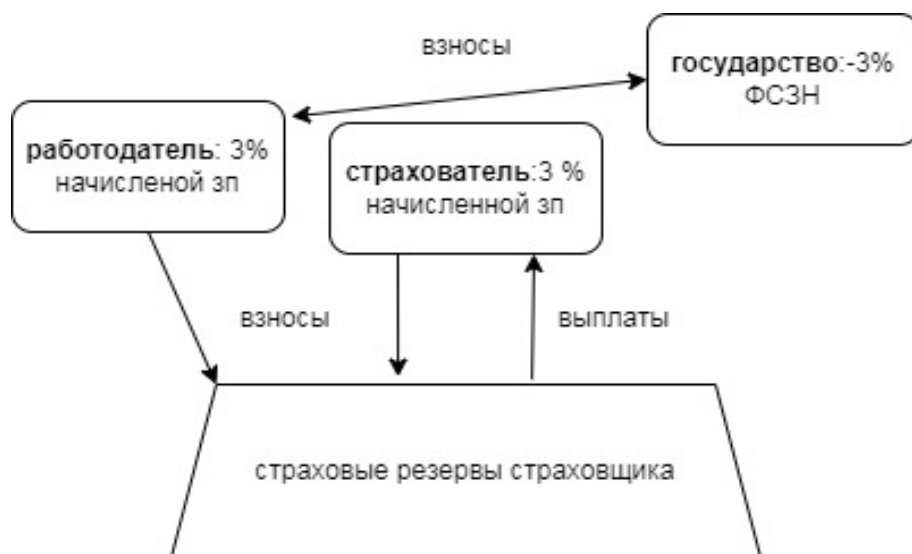


Рисунок – Модельная схема страхования с отчислениями страхователя в 3% от начисленной заработной платы (3+3)

Источник - собственная разработка автора.

К тому же взносы, уплаченные страхователями (работниками), не облагаются подоходным налогом. Здесь регулятор опять создал условия для реализации социальной (защитной) функции страхования, объектом которой являются не столько имущественные и материальные интересы, сколько всеобъемлющие вопросы социального благополучия определенной группы граждан - пенсионеров.

Страховщиком по рассматриваемому виду страхования является РУСП «Стравита». Накопленные гражданами по программе накопительного пенсионного страхования средства выплачиваются равными долями в течении 5 либо 10 лет по выбору страхователя, с учетом дополнительной прибыли от инвестиционной деятельности страховщика (страхового бонуса в размере ставки рефинансирования), за вычетом расходов на ведение дела. При этом накопленные денежные средства являются наследуемыми.

К примеру, при номинальном условии сохранения средней зарплаты в Беларуси 1 626,50 бел. рубля [2], страховая премия по формуле: 3% (страхователя) + 3% (работодателя), дает 1 171,08 рублей инвестируемого капитала с одного договора до вычета расходов на ведение дел (устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь на каждый календарный год в процентах от суммы страховых

взносов). При этом перечисленные в качестве страховой премии зарплатные денежные средства работника не облагаются подоходным налогом.

Прибыль страховщика формируется из инвестиционных доходов, полученных от вложения и размещения средств страховых резервов.

В других странах на пространстве Евразийского экономического союза также существуют схожие страховые продукты. Так, к примеру, в Российской Федерации и Казахстане накопительное страхование дожития представлено продуктами добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Особенностью такой практики является выраженность данных видов страхования в виде договорных взаимоотношений с опосредованным (регулятивным) участием государства. Стоит отметить специфичность определений страховых/не страховых случаев. Так в РФ и Казахстане события, не являющиеся страховым случаем, ограничены случаем смерти застрахованного лица, который находится в прямой причинной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица [3].

Схожесть продуктов страхования дожития и страховых продуктов, регулируемых Указом, наблюдается в таких механизмах, как: возможность выбора валюты страхования, существование налоговых льгот, индивидуальность (страхователь - физическое лицо) и возможность получения страхового бонуса от инвестиционной деятельности.

Накопительное пенсионное страхование (без участия государства) в Республике Беларусь представлено страховыми продуктами, обеспечивающими внесение страховой премии и получение выплат при наступлении страхового события - достижению пенсионного возраста. К примеру, СООО «ПриорЛайф» предлагает страховой продукт в соответствии с Правилами добровольного страхования дополнительной пенсии. В соответствии с указанными правилами в качестве страхователей могут выступать как физические лица индивидуально в отношении себя или иных лиц, так и юридические лица и индивидуальные предприниматели, вправе заключать договоры в отношении своих работников [4].

После наступления страхового события в периодическую страховую выплату входит совокупная доходность от инвестиционной деятельности, которая в свою очередь состоит из гарантированной страховщиком доходности (12% в рублях, 3-2% в долларах) и дополнительной (страховой бонус).

Программа страхования «ПриорЛайф», как и страховой продукт, введенный Указом, в части налогового регулирования действуют в одном правовом поле. Согласно статье 210 Налогового кодекса Республики Беларусь, страхователи (работники) при определении размера налоговой базы имеют право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной плательщиком страховым организациям Республики Беларусь (возмещенной плательщиком налоговому агенту) в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее трех лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов [5].

Таким образом, страховой сектор государств-членов ЕАЭС предлагает потребителю достаточно широкий выбор продуктов пенсионного накопительного страхования, тем самым реализуя социальную и инвестиционную (перераспределительную) функции страхования. Эти страховые продукты являются синергией устремлений страховщика на привлечение инвестиционного капитала и желания

страхователя сохранить денежные средства и вложить их в личное благополучие, которые в итоге приводят к приумножению благосостояния всех участников страховых отношений. По сути использование этих страховых продуктов служит инструментом снижения рисков их потребителей. В то же время страховщики несут собственные риски под влиянием различных факторов. К одному из ключевых риск-факторов в настоящее время можно отнести непрогнозируемый в многолетней перспективе темп инфляции, который в принципе должен учитываться всеми субъектами рынка.

Список использованных источников

1. Указ Президента Республики Беларусь от 27 сентября №367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал Президента Республики Беларусь – Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/ukaz-no-367-ot-27-sentyabrya-2021>. - Дата доступа: 20.09.2022.

2. Данные национального статистического комитета Республики Беларусь о начисленной средней заработной плате работников [Электронный ресурс] // сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/stoimost-rabochey-sily/operativnyye-dannye/o-nachislennoy-sredney-zarabotnoy-plate-rabotnikov/>. Дата доступа: 20.09.2022.

3. Указание Банка России от 5 октября 2021 г. N 5968-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации” [Электронный ресурс] // Информационно – правовой портал ГАРАНТ. РУ – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/403190767/>. Дата доступа : 20.09.2022.

4. Перечень правил страхования СООО «ПриорЛайф» [Электронный ресурс] // Официальный сайт страховой компании «ПриорЛайф» - Режим доступа: <https://priorlife.by/calculator/pensiya/sum>. – Дата доступа: 20.09.2022.

5. Налоговый Кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 года № 71 – 3 (с изменениями и дополнениями), статья 210 [Электронный ресурс] //Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0900071>. Дата доступа: 20.09.2022.