

ЭВОЛЮЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

А.А. Деканчук, 3 курс

Научный руководитель – **И.А. Пригодич**, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Накопительное пенсионное страхование или, как его еще называют, страхование дополнительной пенсии – это вид добровольного страхования, в рамках которого человек копит деньги, делая регулярные обязательные взносы, а после выхода на пенсию получает возможность потратить накопленное. Добровольное страхование значит, что человек сам решает, стоит ли ему делать дополнительные накопления на пенсию, сам выбирает в какой момент лучше обратиться к страховщику и какую сумму средств откладывать. Осуществляет такой вид страхования страховая компания, при этом она не просто хранит деньги на счете, но и начисляет на них дополнительный доход. Страховым случаем является выход на пенсию, что означает, как только человек становится пенсионером, то может пользоваться накоплениями [1].

Накопительное пенсионное страхование – инструмент, проверенный временем и пользующийся популярностью в других странах, например, в европейских странах пенсия от государства мала, поэтому данный вид страхования там широко распространен и пользуется спросом.

В США фонды накопительного пенсионного страхования бывают как государственные, так и частные. Средства, откладываемые в фондах, растут по процентам (обычно 9 % в год), и к достижению пенсионного возраста гражданин получает прибавку к основной государственной пенсии. Доступ к денежным средствам, как правило, предоставляется гражданину по истечении определённого срока (5-7 лет). Отчисления в такие фонды от работодателя могут быть как 10 % от заработной платы, так и 50 % или выше [2]. В Великобритании взносы в пенсионный фонд составляют со стороны работника 10 %, но только с заработка, не превышающего 2 366 000 фунтов в год. Работодатели также платят взносы в пенсионный фонд, но эти суммы варьируются в диапазоне от 3 % до 10,2 % от заработка.

Во Франции страховые компании предлагают достаточно широкий выбор договоров накопительного пенсионного страхования, где страховые взносы могут варьироваться от 100 до 1 000 евро, а ежемесячные платежи начинаются от 25-75 евро в месяц и затем могут увеличиваться. В Германии пенсионные отчисления составляют 20,3 % от заработка, из этой суммы сам работник выплачивает только половину, а вторую половину за него вносит работодатель [2]. В Швеции, Дании, Нидерландах широко практикуется дополнение государственной пенсии корпоративными пенсиями от работодателей и личными пенсионными сбережениями работников.

Республика Беларусь учитывает успешный мировой опыт и трансформирует свою пенсионную систему. Согласно Указу № 367 с 1 октября 2022 года в Беларуси вводится дополнительный вид пенсионного страхования – добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства. Это программа формирования будущей пенсии за счет собственных добровольных взносов и софинансирования государством, при участии работодателя. Осуществление добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии возложено на государственную страховую организацию РУСП "Стравита", учредитель которой "Белгосстрах". Участниками программы могут стать работающие граждане, за которых их работодатели уплачивают взносы в ФСЗН, например, работающие по трудовым и гражданско-правовым договорам. Начинать участвовать в новом страховании можно с 18-ти лет и не позднее, чем за 3 года до достижения общеустановленного пенсионного возраста [3].

Участник программы заключает договор страхования, в котором определяет тариф (% отчислений от своей заработной платы): от 1 % до 10 %; а также определяет срок выплаты дополнительной накопительной пенсии: ежемесячно в течение 5 либо 10 лет. Участник программы предъявляет договор работодателю, который на основании договора участника программы определяет тариф (от 1 % до 3 % заработной платы участника программы), который будет применяться при финансовой поддержке государства, и ежемесячно перечисляет страховые взносы.

Поступления взносов на договор могут прекратиться по причине отсутствия заработной платы (например, при смене работы), и в дальнейшем возобновиться. Также работник может прекратить уплату взносов по своей инициативе. В обоих случаях можно прекратить уплату взносов, но забрать накопленные средства досрочно нельзя. Забрать деньги раньше можно будет только при наступлении неблагоприятных событий – например, при получении инвалидности 1 или 2 группы [4].

Достигнув общеустановленного пенсионного возраста, участник программы начинает ежемесячно получать дополнительную накопительную пенсию. Если работник не доживет до пенсии, то накопленная сумма наследуется в полном объеме, а это означает, что наследники получают сумму взноса (как от работника, так и от работодателя) за минусом нагрузки страховой компании, а также начисленный инвестиционный доход. Если уход из жизни произойдет уже после выхода пенсию, то недополученная часть накопленных средств также наследуется.

Получается, что данная программа имеет ряд преимуществ. Во-первых, это получение дополнительной пенсии. Во-вторых, важным фактором является то, что в накоплении пенсии участвует государство, и в результате при выборе данного вида страхования государство увеличивает взнос. Также не менее важно, что участие в программе не влияет на размер трудовой пенсии. Помимо этого, присутствует увеличение суммы накоплений за счёт доходности на уровне ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь + страховой бонус (в том числе во время

выплаты накопительной пенсии). Ещё значимым фактором является то, что трудовой стаж не влияет на право получения дополнительной накопительной пенсии.

На сумму страхового взноса, удержанного из заработной платы, участник программы вправе получить налоговую льготу в размере 13% и страхователь получает право на налоговый вычет. При этом из налоговой базы исключается только сумма взноса, уплаченная за счёт работника, то есть непосредственно с его заработной платы. На ту часть, которую будет оплачивать работодатель, налоговый вычет применить будет невозможно, так как эта часть не уплачивается с дохода работника [3]. Особенностью программы является то, что работодатель освобождается от уплаты в ФСЗН суммы, равной сумме взноса, которую он уплачивает на дополнительную накопительную пенсию работника. Страхование дополнительной пенсии позволяет снизить риск того, что квалифицированный работник примет решение расторгнуть трудовой контракт с нанимателем по причине низких социальных льгот [5].

В итоге можно сделать вывод, что добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства является хорошим вариантом для тех, кто уже сегодня думает о своем завтрашнем дне и намерен позаботиться о достойном уровне жизни после прекращения своей трудовой деятельности. В результате программа позволит накопить средства на страховую пенсию, которая станет выгодным дополнением к государственной пенсии.

Список использованных источников

1. Пенсионное страхование [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.fingramota.by/ru/guide/insurance-and-taxes/pensionnoe-strahovanie>; дата доступа: 25.03.2023.
2. Международный опыт накопительного страхования [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://priorlife.by/articles/mezhdunarodnyy-opyt-nakopitel'nogo-strahovaniya>; дата доступа: 25.03.2023.
3. Страхование дополнительной накопительной пенсии с участием государства [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://stravita.by/programmy-strahovaniya/dobrovolnoe-strahovanie-dopolnitel'noj-nakopitel'noj-pensii/>; дата доступа: 30.03.2023.
4. Новый вид пенсионного страхования (согласно Указу №367) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: https://priorlife.by/articles/dobrovolnoe_strahovanie_dop_pensii; дата доступа: 31.03.2023.
5. Пригодич И. А. Страхование в системе ВЭД: электронный учебно-методический комплекс / И.А. Пригодич. – ПолесГУ, 2020. 313 с.