

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ*Е.В. Литвинчук**Полесский государственный университет, plahelena@mail.ru*

Действующие в странах СНГ пенсионные системы не выполняют основной социальной функции, определенной Международной организацией труда, по уменьшению нуждаемости и предотвращению нищеты путем восстановления до приемлемых размеров дохода, утраченного по причине нетрудоспособности (включая старость).

На сегодняшний день средняя пенсия рабочих и служащих в Беларуси не превышает в среднем 40-50% их бывшего заработка. В частности, для представителей многих социальных групп уход на пенсию означает практически мгновенное скатывание к черте бедности. Одна из задач проводимой в Республике Беларусь пенсионной реформы – повышение уровня пенсий до 55-60% от среднестатистического заработка. С помощью же дополнительного пенсионного страхования эту цифру можно поднять еще выше, до 80-90 %.

Пенсионное страхование строится по следующей схеме: страховые взносы, уплачиваемые застрахованным лицом в период его трудовой деятельности в страховой пенсионный фонд, должны быть выплачены ему при наступлении страхового случая – достижения пенсионного возраста. Уплачиваемые страховые взносы должны учитываться на специальном индивидуальном счете застрахованного лица и образуют его пенсионный капитал. Однако в отличие от других видов страхования в пенсионном страховании накопленная сумма пенсионного капитала не может быть выплачена одномоментно при наступлении страхового случая. Она должна выплачиваться в виде пенсии.

Дополнительное пенсионное страхование может быть как индивидуальным, когда взносы платятся самим гражданином, так и коллективным, когда взносы за своих работников перечисляет предприятие, на котором они трудятся, а также могут сочетать в себе оба вида. Заключив договор пенсионного страхования трудового коллектива, предприятие уплачивает взносы за всех застрахованных лиц в страховую компанию. Последняя накапливает и инвестирует собранные взносы. Таким образом, создается и наращивается капитал для выплаты дополнительной пенсии будущим пенсионерам. По достижении застрахованным лицом пенсионного возраста наступает период выплат. Дополнительная пенсия может выплачиваться пожизненно либо в течение определенного срока (1, 3, 5, 10, 15 лет) по выбору застрахованного лица. Размер пенсии определяется суммой страховых взносов, внесенных работником либо предприятием с учетом гарантированного (норма доходности) и дополнительного (компенсация) инвестиционных доходов. В случае смерти застрахованного лица средства, оставшиеся на его лицевом счете, наследуются.

Следует отметить, что в большинстве развитых зарубежных стран страховые резервы пенсионных фондов являются крупнейшим внутренним источником долгосрочных инвестиций. При этом достигается антиинфляционный эффект, поскольку финансовые ресурсы отвлекаются из потребительского рынка и направляются в реальный сектор экономики.

Несмотря на достаточно длительную историю существования дополнительного пенсионного страхова-

ния и страхования жизни в Республике Беларусь, говорить о сколько-нибудь заметной его роли в общей пенсионной системе, к сожалению, не приходится. Мы все еще очень далеки от уровня советских времен, не говоря уже об экономически развитых странах, в которых страхование жизни и пенсия занимает не менее 50 % общего объема рынка страховых услуг. У нас же эта доля измеряется несколькими процентами на протяжении многих лет (в 2006 году – 4,9% от общей суммы поступивших страховых взносов).

Причин тому немало. Среди них – недоверие к накопительным видам страхования и невысокий уровень доходов населения. Между тем рост вкладов населения в белорусских банках свидетельствует о том, что период категорического нежелания людей хранить сбережения не в «чулках» и «кубышках» позади. Поэтому с определенной долей уверенности можно предполагать, что и страхование жизни и пенсий уже в самом ближайшем будущем станет более востребованным. Вследствие этого перед компаниями, которые намерены заниматься страхованием жизни, встают вопросы технической готовности к более активной работе.

Помимо проблем внутреннего характера, которые есть у каждой компании, работающей на рынке страхования жизни, существует немало общих проблем законодательного и организационного характера, решение которых вряд ли под силу отдельным (пусть даже очень крупным, по белорусским меркам) компаниям.

Для стимулирования эффективного развития этого социально значимого сегмента страхования необходим комплекс государственных мер. С одной стороны, следует подталкивать население осуществлять пенсионные накопления как в рублях, так и в иностранной валюте, с другой – стимулировать юридические лица к принятию программ дополнительного пенсионного страхования своих работников. И, наконец, страховым пенсионным фондам нужна грамотная инвестиционная политика, которая полностью регулируется государством и основу которой составляет 100-процентная гарантия сбережения денежных средств граждан.

Совершенно очевидно, расширение программ накопительного пенсионного страхования должно осуществляться не вместо, а вместе с государством. И процесс этот должен максимально ускориться. Иначе в республике будут появляться новые и новые поколения пенсионеров, лишённые возможности иметь дополнительную страховую пенсию. Необходимы взвешенный подход и достижение консенсуса как между ветвями власти, так и среди участников пенсионной реформы (концернов, промышленных предприятий и страховых пенсионных фондов) в интересах работающего человека, который еще будет пенсионером.