

ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Н.В. Федоренко

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, старший преподаватель
Полесский государственный университет*

Страхование жизни является важным институтом финансового рынка, содействующим сохранению благосостояния граждан, формированию инвестиционного потенциала страны и социально-экономическому развитию общества.

Практика экономически развитых стран мира неоспоримо свидетельствует о том, что развитие страхования жизни и дополнительной пенсии крайне важно для пополнения национальной экономики средствами длительного пользования за счет инвестирования страховых резервов по долгосрочным договорам страхования.

Кроме того, данные виды страхования выполняют и важные социальные функции среди других видов страхования, такие как: финансовая защита от неблагоприятных событий, накопление средств для поддержания уровня жизни при временной или постоянной утрате трудоспособности, защита доходов семьи в случае смерти кормильца, обеспечение достойного уровня жизни после выхода на пенсию, привлечение предприятиями квалифицированных сотрудников, возможность получения кредитов и другое.

Для Республики Беларусь тема исследования является актуальной, поскольку страхование жизни и дополнительной пенсии в стране находится на этапе становления и развития. В настоящий момент существует множество факторов, сдерживающих развитие данного сегмента страхования, такие как: относительно низкие доходы населения, отсутствие должной страховой культуры, недостаточный уровень развития страхового рынка, относительно высокие темпы инфляции, несовершенство законодательства.

В Республике Беларусь премии на страхование жизни и дополнительной пенсии в 2013 году приходится всего лишь 5,6 % от общего объема страховых премий. Такой низкий показатель объема страховых премий объясняется следующими причинами: отсутствие должной культуры страхования, отсутствие законодательной возможности привлечения иностранных инвестиций в данный сегмент страхования; отсутствие разнообразия страховых и инвестиционных продуктов в сфере страхования жизни и дополнительной пенсии (только накопительные); относительно невысокий уровень доходов населения; замедленные темп роста экономики и высокий уровень инфляции; низкий уровень доходности страховых полисов.

При этом стоит выделить ряд преимуществ белорусского рынка страхования жизни и дополнительной пенсии:

1. Запрет со стороны законодательства на занятие другими, рисковыми, видами деятельности страховым организациям, занимающимся страхованием жизни и дополнительной пенсии;
2. Неприкосновенность уставного и наличие резервного фонда у страховых организаций;
3. Налоговые льготы (на сумму страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии не начисляется подоходный налог) [3];
4. Включение страховых расходов на страхование жизни и дополнительной пенсии в затраты по производству и реализации продукции товаров (работ, услуг) в пределах трех процентов фонда заработной платы организации – страхователя, но не более двух базовых величин на одного работника в месяц [2].

Оценка современного состояния развития страхования жизни и дополнительной пенсии в Республике Беларусь свидетельствует о росте его роли в сфере финансовых и социально-экономических отношений и необходимости последующего повышения уровня страховой защиты граждан, реализации механизма, который будет гарантировать стабильный экономический рост вне зависимости от неблагоприятной экономической ситуации.

Для решения проблем в области страхования жизни и дополнительной пенсии в Республике Беларусь автором были разработаны следующие мероприятия:

Комплексное совершенствование страхового законодательства и правового регулирования страховой деятельности в области страхования жизни и дополнительной пенсии;

Внедрение новых видов страховых продуктов и технологий, повышение качества и расширение спектра страховых услуг, совершенствование форм и методов страхового надзора;

Стимулирование спроса на страховые услуги и содействие повышению страховой грамотности населения и бизнеса, увеличение ёмкости белорусского страхового рынка;

Информирование субъектов хозяйствования и населения о страховых продуктах, правах потребителей страховых услуг и их защите;

Развитие инвестиционного страхования жизни и дополнительной пенсии;

Совершенствование системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров в сфере страхования, а также проведение тематических конференций, семинаров, направленных на повышение профессионального уровня участников страхового рынка;

Построение системы рейтинговых оценок страховых организаций для стимулирования неценовой конкуренции между ними;

Создание стимулов для коллективного страхования работников организации;

Обеспечение более высокого уровня доходности страховых полисов, по сравнению с банковскими депозитами.

Таким образом, очевидно, что развитие сектора страхования жизни и дополнительной пенсии сегодня в Республике Беларусь возможно лишь благодаря качественным, серьезным изменениям в политике государства. И только комплексное проведение необходимых мероприятий приведет к переходу страхования жизни на более высокий уровень развития.

Список использованных источников

1. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2011 –2015 годы: Постановление Совета Министров Республики Беларусь, 20 мая 2011 г. № 631

2. О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 20 июня 2014 г. №37.

3. Об утверждении Инструкции об особенностях осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 24 сентября 2014 г. №60.