

Цена и ценность пенсионного страхования



С 1 октября 2022 года в Беларуси вступает в силу новый вид пенсионного страхования – добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии. Этому было посвящено расширенное заседание Совета по трудовым и социальным вопросам Минсвязи под руководством сопредседателя Совета – заместителя министра связи и информатизации Натальи Гордеенко.

Редакция «ВС» обратилась к одной из участниц расширенного заседания **Анжеле Заборонок – начальнику управления республиканского унитарного страхового предприятия «Стравита»**, которая всесторонне прокомментировала механизм добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии.



– Как известно, 27 сентября 2021 года Главой государства был подписан Указ № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии». Согласно документу параллельно с существующей пенсионной системой с 1 октября текущего года в стране начнет работать новый механизм добровольного накопительного страхования пенсий. Указом установлено, что осуществлять страхование будет республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита», которое уже почти 20 лет занимается добровольным страхованием жизни и дополнительной пенсии. Цель нововведения – расширить возможности для повышения

материального обеспечения граждан в старости, стимулировать их участие в добровольном страховании.

– А как, собственно, будет работать финансовый инструмент для граждан и организаций? В чем заключается механизм страхования?

– Суть в софинансировании работодателем пенсионных накоплений гражданина на сумму, равную его платежам по договору страхования, но не более 3 % от заработной платы (дохода) работника. По желанию работника, размер самостоятельных взносов может быть увеличен до 10 % от его заработной платы (дохода). Обратимся к таблице.

Взнос работника, %	Взнос нанимателя, %	Итого размер взноса, %
1	1	2
2	2	4
3	3	6
4	3	7
5	3	8
...	3	...
10	3	13

Взносы начисляются и накапливаются на персональном счете, в отличие от Фонда социальной защиты населения Минтруда. Впоследствии данные средства размещаются на рыночных условиях в депозиты, ценные бумаги, что позволяет защитить средства граждан от инфляции.

Норма доходности по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования устанавливается в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей в соответствующем периоде срока страхования. Порядок начисления и распределения дополнительной доходности (страхового бонуса) будет устанавливаться страховщиком по согласованию с Министерством финансов.

– Что нужно сделать, чтобы вступить в программу?

– Заключение договора страхования может работающий гражданин, которому до достижения пенсионного возраста остается не менее 3 лет и за которого уплачиваются взносы в ФСЗН. При этом работодатель не должен находиться в стадии ликвидации или банкротства. Кстати, с 1 октября текущего года договор можно будет заключить онлайн на сайте «Стравиты» или посетив офис компании. Необходимо будет указать:

- размер собственных отчислений: от 1 до 10 % от заработной платы;

- срок выплаты (получения) дополнительной пенсии: ежемесячно в течение 5 или 10 лет;
- информацию о работодателе.

После заключения договора страхования необходимо предоставить работодателю копию этого документа, а также написать заявление на удержание страхового взноса из заработной платы. Далее вся ответственность за расчеты и перечисления лежит на работодателе. Уплата производится путем удержания работодателем из заработной платы работника и перечисления на счет «Стравиты» определенного в договоре страхования процента ежемесячно.

– Сколько можно будет накопить?

– Сумма накоплений будет зависеть от ряда факторов: срока страхования, суммы отчислений, периода выплаты дополнительной пенсии, размера ставки рефинансирования, размера заработной платы работника, инвестиционной политики страховщика. В совокупности с государственной трудовой пенсией доход человека будет приближен к его предпенсионному заработку.

– А какие налоговые преимущества получают работник и работодатель?

– Для привлекательности и развития вводимого вида страхования для работника

и работодателя сохраняются действующие налоговые преференции для добровольного пенсионного страхования. Скажем, для юридических лиц, заключивших договор пенсионного страхования в пользу работников, предусмотрены следующие льготы:

- страховые взносы включаются в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении;
- на сумму страховых взносов не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения и Белгосстрах;
- страховые платежи по договорам страхования в пользу работников не отражаются в составе фонда заработной платы.

При этом для работодателя снижается размер обязательного страхового взноса на пенсионное страхование на величину страхового взноса за счет средств работодателя: 28 % – размер страхового взноса = обязательный страховой взнос на пенсионное страхование. Для работников: физическое лицо, заключившее договор пенсионного страхования, вправе получить налоговый вычет на сумму уплаченных страховых взносов.

– Какие гарантии предоставляются по возврату накопленных средств?

– Государство регламентирует размещение денежных средств страховщика в государственных банках и ценных бумагах Министерства финансов и Банка развития; гарантирует страховые выплаты, если договоры страхования заключены с государственными страховыми организациями.

Для защиты интересов граждан на случай невыполнения своих обязательств страховые организации создают гарантийные фонды, средства которых перечисляют в республиканский бюджет. Эти средства имеют целевое назначение и выделяются страховщику по решению Президента Республики Беларусь, если страховщик не может выполнить свои обязательства.

При прекращении договора дополнительного накопительного пенсионного страхования в случае смерти или инвалидности страхователя выплачивается выкупная сумма в размере суммы фактически уплаченных страховых взносов за вычетом расходов на ведение дела, увеличенная на величину дохода (норма доходности и страховой бонус).

– Можно ли прервать договор, забрать деньги раньше наступления пенсионного возраста?

– Если прекратить уплату страхового взноса, то накопленная к этому периоду сумма замораживается, однако на нее продолжает начисляться доходность и бонус, но получить ее можно только после наступления общеустановленного пенсионного возраста.

– А в случае досрочного выхода на пенсию сможет ли гражданин воспользоваться накоплениями?

– Выплата производится только после достижения общеустановленного пенсионного возраста.

– Что делать со взносами, если остался без работы?

– Если человек, заключивший договор страхования, по каким-то причинам стал безработным, то уплата страховых взносов приостанавливается. Когда ситуация с трудоустройством разрешится,

нужно написать заявление о возобновлении уплаты страховых взносов.

– Как быть, если зарплата снизилась и не хватает денег на взносы?

– В такой ситуации нужно подать письменное заявление страховщику и выбрать другой страховой тариф. Если говорить просто – пересмотреть размер страховых взносов. Но сделать это можно только один раз в год. Также в любой момент можно как прекратить уплату взносов, так и возобновить – по письменному заявлению.

– Как поступить с договором в случае смены места работы?

– Если страхователь поменял работу, ему достаточно уведомить «Стравиту» о смене работодателя, а также предъявить новому работодателю договор, который заключен ранее. Далее отчислениями на лицевой счет страхователя будет заниматься действующий работодатель.

– Если работник вышел на пенсию, но продолжает трудиться, может ли он получать выплаты?

– Срок окончания договора страхования — достижение общеустановленного пенсионного возраста. Поэтому по достижении принятого возраста страхователь будет получать накопленную дополнительную пенсию ежемесячно в течение 5 или 10 лет (на его выбор).

– А если возник спорный момент: работник может выбрать процент отчислений от своей зарплаты, работодатель обязан добавлять столько же, но не более 3%. Как быть, если работодатель не согласен? Можно ли его обязать? И кто это должен делать?

– Согласно Указу Президента Республики Беларусь

«О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» от 29.09.2021 № 367 работодатель не вправе отказать в участии в страховании.

– Предусмотрено ли наследование накопительной пенсии?

– В случае если страхователь не дожил до пенсионного возраста, то наследникам выплачивается накопленная сумма, включая доходность и бонус, за вычетом расходов страховщика.

Накопления по страхованию дополнительной пенсии наследуются по закону. Кроме этого, можно оформить завещание с указанием, кто будет вправе получить средства после смерти. Также если страхователь вышел на пенсию, но через какое-то время ушел из жизни, все, что причитается ему по договору, наследники тоже получают.

– Какие возможности по дополнительному накоплению на пенсию есть у категорий граждан, которые не могут участвовать в новых программах? Например, для индивидуальных предпринимателей, самозанятых...

– Они могут обратиться напрямую в «Стравиту» и заключить договор страхования по действующим программам накопления на «вторую» пенсию.

