**Как будет функционировать добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии: комментарий Стравиты**

27 сентября Президентом Республики Беларусь был подписан Указ № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии». Согласно документу, параллельно с существующей пенсионной системой с 1 октября 2022 года в стране начнет работать новый механизм для 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 в старости, стимулировать участие граждан в добровольном страховании.

Стравита выступила с ответами на наиболее частые вопросы: как будет работать финансовый инструмент для граждан и организаций?

**Как будет работать механизм страхования?**

Суть заключается 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).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 Министерства труда и социальной защиты. Впоследствии данные средства размещаются на рыночных условиях в депозиты, ценные бумаги. Это 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?**

Заключить договор страхования может работающий гражданин, которому до достижения пенсионного возраста остается более 3 лет. Наниматель не должен находиться в стадии ликвидации или банкротства.

С 1 октября 2022 года можно будет посетить офис Стравиты или заполнить заявление о страховании онлайн на сайте компании. Необходимо будет указать:

* размер собственных отчислений: от 1 до 10% от заработной платы;
* срок выплаты (получения) дополнительной пенсии: в течение 5 или 10 лет;
* информацию о нанимателе.

После заключения договора страхования необходимо представить нанимателю копию этого документа, а также написать заявление на удержание страхового взноса из заработной платы.

Далее вся ответственность за расчеты и перечисления лежит на нанимателе. Уплата производится путем удержания нанимателем из заработной платы страхователя 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.

Представим, что предлагаемая схема уже действует. Применим ее к мужчине, чей доход был равен средней заработной плате в стране. При ежемесячном отчислении средств, начиная с возраста 45 лет, размер накоплений составил бы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок получения доп. пенсии | Взнос в месяц27 бел. руб. (3% + 3%)  | Взнос в месяц58 бел. руб. (10% + 3%)  |
| 5 лет | 244 бел. руб. | 529 бел. руб. |
| 10 лет | 142 бел. руб. | 307 бел. руб. |

Таким образом, при уплате 27 бел. руб. ежемесячно страхователь получал бы в течение 10 лет 30% от размера средней пенсии по возрасту, а в течение 5 лет – 244 бел. руб. или 50% от размера средней пенсии по возрасту.

При уплате 58 бел. руб. в месяц в течение 10 лет получал бы более половины размера средней пенсии по возрасту, а в течение 5 лет – практически вторую среднюю пенсию по возрасту.

**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.

**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.

**В случае досрочного выхода на пенсию сможет ли гражданин воспользоваться накоплениями?**

Выплата производится только после достижения общеустановленного пенсионного возраста.

**Что будет с 1 октября 2022 года с действующими договорами по программам накопления на «вторую» пенсию в Стравите?**

Заключенные договоры страхования продолжат свое действие до полного исполнения данных обязательств.
Работающий гражданин, у которого есть действующий договор добровольного страхования дополнительной пенсии, вправе обратиться в Стравиту для расторжения такого договора с направлением денежных средств, имеющихся на его именном лицевом счете, на новую программу.

**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.

**Статистика по накопительному пенсионному страхованию на 01.09.2021**

Чтобы обеспечить прибавку к пенсии, часть жителей Беларуси уже использует долгосрочные инструменты накоплений. Программы накопительного пенсионного страхования доступны в Стравите с 2002 года для юридических и физических лиц.

* За всё время программами воспользовались более **285** **000**человек, в том числе более **18** **000** физических лиц.
* На данный момент около **190** **000** человек копят на «вторую» пенсию в страховой компании, среди них – более **11** **000** заключили договоры в индивидуальном порядке.
* Средний взнос в месяц по программам пенсионного страхования в текущем году составил **52** **бел.** **руб.**при индивидуальном страховании; **34** **бел.** **руб.**при страховании работника нанимателем.

**Как формируется доходность по программам сейчас**

Страховые взносы, которые накапливаются по договору, увеличиваются за счет начисляемых на них гарантированных процентов. Стравита инвестирует полученные взносы в надежные финансовые инструменты (государственные ценные бумаги и депозиты в государственных банках). Благодаря этому компания имеет возможность дополнительно к гарантированной доходности начислять страховой бонус, при этом капитал застрахованного лица растет. Таким образом, накопления защищены от инфляции.

В 2020 году средняя ставка фактической совокупной доходности по договорам страхования в белорусских рублях составила 10,02%, в долларах США – 4,37%, в российских рублях – 4,93%.

***Государственное предприятие «Стравита»****занимает лидирующую позицию на рынке страхования жизни по объемам собираемых страховых премий, сформированным активам и резервам. Страховые выплаты предприятия гарантируются собственными активами и государством.
Доля организации по страховым взносам на рынке страхования жизни республики на 1* *сентября текущего года составляет 63,4%.
Стравита оказывает услуги по накопительному страхованию жизни для физических лиц (программы страхования жизни детей и взрослых, дополнительной пенсии), а также – юридических лиц (страхование жизни и дополнительной пенсии работников). Каждая программа включает в себя две составляющие: накопление средств и страхование.
За почти 20* *лет в Стравите застраховано свыше 300* *000 жителей Беларуси; свыше 1* *100 организаций и предприятий застраховали работников.
Собственная региональная сеть предприятия включает 30 офисов по всей республике.*