

Добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии – доступный способ повысить доход в пенсионном возрасте

27 сентября 2021 г. Президентом Республики Беларусь подписан Указ № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» (далее – Указ). Указом с **1 октября 2022 г.** вводится дополнительный вид пенсионного страхования – добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства.

При этом появление новой добровольной пенсионной программы не затрагивает государственные обязательства по солидарной пенсионной системе. Конституционные гарантии по социальному обеспечению граждан в старости, инвалидности, в случае потери кормильца остаются неизменными. **Все гарантии государства по трудовым пенсиям и их повышению будут неукоснительно выполняться.**

Накопительное пенсионное страхование для республики не является новым институтом. Но, в отличие от действующих программ, при страховании дополнительной пенсии с применением норм Указа задействуется **новый финансовый стимул – государственное софинансирование.** Оно заключается в том, что **часть взносов на накопительную пенсию будет оплачена из государственных средств.** То есть государство материально поддержит работников, принявших решение самостоятельно повлиять на свой доход в пенсионном возрасте.

Как будет работать новая программа

Работник, желающий участвовать в страховании, с **1 октября 2022 г.** сможет уплачивать дополнительный взнос на накопительную пенсию (в дополнение к обязательному 1-процентному взносу на трудовую (солидарную) пенсию). Размер этого взноса – в процентах от фактической заработной платы – он выбирает сам. Максимальный (предельный) размер дополнительного взноса работника – **10%.**

Если работник принял решение участвовать, то к этому подключается и его работодатель. Он будет обязан платить взнос в размере взноса работника, но **не более 3%.**

Например, работник выбирает взнос на накопительную пенсию в размере 1% от заработной платы. В этом случае еще 1% доплатит его работодатель. В общей сложности в добровольные пенсионные накопления этого работника поступит взнос в размере 2% от его фактической зарплаты.

При трехпроцентном взносе работника работодатель доплатит уже 3%. В пенсионные накопления работника поступят 6% от его заработной платы. 5% платит работник – еще 3% платит работодатель и так далее. Максимально возможный общий взнос работника и работодателя в новой программе составляет 13%: 10% взнос работника плюс 3% взнос работодателя.

Взносы работника и работодателя в новой программе

Работник	Работодатель	Итого: размер тарифа по договору страхования
1%	1%	2%
2%	2%	4%
3%	3%	6%
4%	3%	7%
5%	3%	8%
...	3%	...
10%	3%	13%

Вступление работника в новую программу никак не отразится на его трудовой (солидарной) пенсии. Ее размер будет определяться по тем же правилам, что и у работников, не участвующих в добровольном страховании – исходя из показателей стажа и заработка до обращения за пенсией.

Важно отметить, что при вступлении работника в новую программу **расходы его работодателя на уплату пенсионных взносов не увеличатся**. Его обязательный 28-процентный взнос в бюджет фонда социальной защиты населения соразмерно уменьшится. Например, если в пенсионные накопления работника нужно будет направить 3%, то в бюджет фонда соцзащиты будут перечислены 25%. В итоге, в сумме взнос работодателя, как и ранее, составит 28%.

В то же время, передача части взноса работодателя в пенсионные накопления работнику – это выпадающие доходы бюджета фонда социальной защиты населения. Поэтому на этом этапе подключается государство. Оно принимает на себя обязательства по сохранению доходов бюджета фонда для обеспечения выплаты текущих пенсий в рамках солидарной пенсионной системы.

Таким образом, механизм государственного софинансирования заключается в том, что при вступлении работника в программу, его будущая накопительная пенсия на **30–50% будет сформирована за счет государственных средств**. Через такое весомое финансовое участие государство не только материально поддерживает работников, принявших решение в пользу добровольных сбережений на старость, но и **подтверждает гарантированность устойчивого**

сбережений на старость, но и **подтверждает гарантированность устойчивого функционирования** новой системы дополнительного пенсионного страхования. К тому же **оплата части взносов** на будущую накопительную пенсию за счет государственных средств делает участие в новой программе **финансово посильным** для всех категорий работников независимо от уровня их дохода.

Для участников новой программы предусмотрены и другие **финансовые стимулы**:

– **льгота по подоходному налогу**. Так, работникам предоставляется право на получение **социального налогового вычета** на сумму уплаченных за счет средств работника страховых взносов на будущую накопительную пенсию. Это означает, что размер заработка работника, с которого работодателем исчисляется подоходный налог (13%), будет уменьшен на величину страхового взноса, уплаченного за счет средств работника.

Например, работник с фактической заработной платой 1500 рублей участвует в новой программе и за счет его средств уплачивается дополнительный взнос на накопительную пенсию в размере 45 рублей. Зарплата, с которой будет исчисляться подоходный налог, у этого работника будет уменьшен на 45 рублей.

То есть государство освобождает работника от обязанности уплачивать часть налога только потому, что он принял решение в пользу формирования себе дополнительного источника дохода на старость. Гарантированное пользование данной льготой позволяет работникам формировать дополнительную пенсию при минимальных собственных затратах.

Дополнительные накопительные пенсии также освобождаются от подоходного налога с физических лиц;

– **возможность наследования пенсионных накоплений;**
 – **гарантия сохранности пенсионных накоплений.** Осуществление добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии Указом возложено на государственную страховую организацию – республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита». **Государство гарантирует страховые выплаты по договорам страхования, заключенным этим страховым предприятием.**

Кто может участвовать в новом страховании

Право участвовать в программе предоставлено **работникам, за которых их работодателями уплачиваются обязательные взносы** в бюджет фонда соцзащиты. В подавляющем большинстве случаев такой характер имеет работа по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг и создание объектов интеллектуальной собственности.

Именно наличие работодателя и факта уплаты им обязательных страховых взносов позволяет «запустить» механизм государственного софинансирования будущей накопительной пенсии.

Начинать участвовать в новом страховании можно **не позднее, чем за**

3 года до достижения общеустановленного пенсионного возраста. Ограничение связано с тем, что при менее продолжительных сроках участия накопленные средства и результаты от их инвестирования объективно не смогут стать существенными.

Размер будущей накопительной пенсии

Размер накопительной пенсии будет исчисляться из сумм дополнительных взносов с учетом доходов от их инвестирования (по принципу – сколько накопил, столько и получил).

Инвестирование РУСП «Стравита» средств страховых резервов, которые образованы из поступивших страховых взносов, в новой программе будет осуществляться по правилам, которые сегодня уже применяются в программах добровольного страхования дополнительной пенсии. Поступающие средства инвестируются страховыми организациями на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

Указом гарантируется норма доходности по пенсионным сбережениям в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей в соответствующем периоде (на 1 марта 2022 г. ставка рефинансирования – 12%). Кроме этого, предусматривается начисление дополнительной доходности (страхового бонуса) по результатам инвестиционной деятельности РУСП «Стравита».

Также на сумму пенсии в месяц повлияет и **выбранный работником срок ее получения** – 5 либо 10 лет. **На данном этапе** такой период получения дополнительной пенсии является оптимальным – ее размер более ощутим для человека (при удлинении периода выплаты пенсии размеры накопительных пенсий уменьшаются). При желании работника формировать пожизненную накопительную пенсию, это можно сделать в других добровольных программах страхования дополнительной пенсии, предлагаемых страховыми организациями.

Возможные размеры дополнительной накопительной пенсии (если бы Указ уже действовал более 20 лет):

Пример 1.

Работник с зарплатой на уровне средней по стране вступил в новую программу за **3 года до достижения пенсионного возраста**. Уплачивал взнос – 5%, еще 3% перечислял его работодатель. В совокупности на накопительную пенсию направлялось **8%** заработка работника. Если он выбирает получение дополнительной накопительной пенсии **в течение 5 лет** после достижения пенсионного возраста, то размер ежемесячной выплаты сегодня был бы **около 70 рублей**.

Пример 2.

Работник с таким же заработком и тарифом взноса (5%+3%) участвовал в новом страховании **начиная с 45 лет** до достижения нового пенсионного возраста, то есть мужчина – в течение 18 лет (с 45 до 63 лет), женщина – 13 лет (с

накопительной пенсии ее размер сегодня **ориентировочно** составил бы у мужчины – **325 рублей**, у женщины **280 рублей**.

Как начать участвовать в новой программе

С 1 октября 2022 г. работникам, желающим формировать дополнительную накопительную пенсию, необходимо обращаться в РУСП «Стравита». Подать заявление и заключить договор можно при личном визите в эту страховую организацию или в электронном виде через ее официальный сайт. О заключении договора и участии в новой программе нужно уведомить работодателя.

Дополнительные взносы работника на накопительную пенсию по его заявлению будут ежемесячно перечисляться самим работодателем.

В целом новая программа добровольных накопительных пенсий – программа «три плюс три» – это три главных плюса, **сочетающих интересы работника, работодателя и государства:**

плюс для работника – доступный и понятный механизм заблаговременного сбережения средств на старость с финансовой поддержкой государства;

плюс для работодателя – его затраты на пенсионные взносы не увеличатся;

плюс для государства – появление в экономике внутреннего источника длинных денег, долгосрочного инвестиционного ресурса.

Еще более важно, что новая программа и финансовые стимулы заставляют каждого задуматься над **собственной стратегией подготовки к старости**.

Можно заблаговременно, в течение жизни (оптимально – с начала трудовой деятельности) добровольно формировать дополнительные пенсионные сбережения.

Если пенсионный возраст уже наступил, можно использовать стимулирующий алгоритм **отложенной пенсии** – дольше оставаться на рынке труда и начать получать пенсию позднее достижения общего пенсионного возраста. Это эффективный способ сформировать высокую пенсию на посттрудоустройстве.

Забота о будущей пенсии должна стать привычной для каждого человека. Только в этом случае в старости можно иметь комфортный уровень дохода, позволяющий вести образ жизни, соответствующий личным ожиданиям.