

## 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»

Указом с 1 октября 2022 г. вводится дополнительный вид пенсионного страхования – добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства.

### 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.

Таблица

### 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%.

**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.

**Справочно.**

*Например, работник с фактической заработной платой 100 рублей участвует в новой программе и за счет его средств уплачивается дополнительный взнос на накопительную пенсию в размере 30 рублей. Зарботок, с которого будет исчисляться подоходный налог, у этого работника будет уменьшен на 30 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.

**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 финансирования 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).

Указом гарантируется норма доходности по пенсионным сбережениям в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей в соответствующем периоде (с 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 45 до 58 лет). При выборе **5-летнего срока получения** дополнительной 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.

### **Возможные вопросы работников**

*При вступлении в новую программу какие условия договора страхования может выбрать непосредственно сам работник?*

Тариф взноса работник выбирает сам. В совокупности со взносом работодателя взнос не может превышать 13%. Тариф можно менять, но не чаще 1 раза в год.

В любой момент можно приостановить свое участие в программе и затем вернуться к уплате дополнительных взносов.

Работник выбирает срок выплаты дополнительной пенсии – 5 или 10 лет после достижения общеустановленного пенсионного возраста.

*Может ли инициатором вступления в новую программу быть работодатель?*

Нет. Инициатором заключения договора страхования может быть только работник – физическое лицо. Только работник решает, участвовать ему в новой программе или нет. Если работник принимает положительное решение, то работодатель обязан уплачивать свою часть взноса.

*Как будет производиться расчет дополнительных взносов в новой программе? Кто должен перечислять взносы в РУСП «Стравита»?*

Обязанность по расчету дополнительных взносов работника и работодателя и их перечислению на счет страховщика возложена на работодателя. Эти взносы будут уплачиваться работодателем ежемесячно не позднее установленного дня выплаты заработной платы за истекший месяц.

*Может ли РУСП «Стравита» отказать в заключении договора страхования?*

Да. Указом предусмотрено, что страховщик отказывает в заключении договора дополнительного накопительного пенсионного страхования, если работодатель работающего гражданина находится в **процессе ликвидации** и (или) **экономической несостоятельности** (банкротства).

*Что делать тем гражданам, которые по нормам Указа не могут участвовать в новом страховании? Какие возможности по дополнительному накоплению на пенсию есть у них?*

Такие граждане, как и сегодня, могут заключать договоры добровольного страхования дополнительной пенсии со страховыми организациями, осуществляющими данный вид страхования – РУСП «Стравита» и СООО «Приорлайф».

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

Забрать взносы досрочно нельзя (за исключением случаев установления работнику в период до достижения общего пенсионного возраста 1 или 2 группы инвалидности). Но прекратить уплату страховых взносов можно. В этом случае фактически уплаченные страховые взносы фиксируются на именном лицевом счете работника, на них продолжит начисляться доходность.

Выплата дополнительной накопительной пенсии будет осуществляться после наступления общеустановленного пенсионного возраста исходя из накопленных средств и избранного работником срока получения дополнительной накопительной пенсии – 5 или 10 лет.

*Есть ли право наследования накопленной суммы в случае смерти работника?*

В случае, если смерть работника наступила **до достижения** им общеустановленного пенсионного возраста, его наследникам выплачивается выкупная сумма в размере суммы фактически уплаченных страховых взносов (с учетом доходности) за вычетом расходов страховщика на ведение дела.

В случае, если смерть работника наступила **после достижения** общеустановленного пенсионного возраста и он **не успел получить** причитающуюся ему всю сумму страхового обеспечения, остаток накопленной суммы также выплачивается его наследникам.

\* \* \*

Введение в Беларуси с 1 октября 2022 г. добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии с поддержкой государства – ожидаемая мера. Спрос на возможность формирования дополнительной накопительной пенсии **под контролем государства** у работников есть уже давно.

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 посттрудовой период.

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.