

УДК 336.221.22(476)

**СТРАХОВАНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ:
СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И ЕГО РАЗВИТИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ***канд. экон. наук, доц. М.А. ЗАЙЦЕВА**(Белорусский государственный экономический университет, Минск)*

Рассмотрено страхование дополнительной пенсии в Республике Беларусь: его современная практика, зарубежный опыт построения и функционирования пенсионных систем и др. Особое внимание уделено действующему механизму страхования жизни и дополнительной пенсии в Республике Беларусь, оценке основных показателей данного сегмента страхового рынка, государственному регулированию данной сферы и определению перспектив ее развития в Республике Беларусь.

Ключевые слова: страхование, страховая организация, дополнительная пенсия, страховой рынок, страховые взносы, страховое обеспечение.

Важнейшее значение в системе социальной защиты населения имеет механизм страхования. Во всех странах с развитой экономикой страховые компании (в первую очередь, по страхованию жизни) обеспечивают социальную стабильность, позволяют снижать расходы бюджета на социальные программы, концентрируют в себе значительные инвестиционные ресурсы для экономики, обеспечивают необходимый уровень социальных гарантий для населения, являясь дополнением, а иногда и заменой государственной системы социального страхования и обеспечения.

Особенно важное социальное значение имеет добровольное пенсионное страхование, которое позволяет освободить государство от дополнительных финансовых расходов, связанных с увеличением пенсий, обеспечивает достойный уровень жизни пенсионеров за счет создания дополнительной к основной (в основном государственной) пенсии и др.

Пенсионное страхование представляет собой разновидность долгосрочного накопительного страхования жизни, при котором страхователь единовременно или в рассрочку уплачивает страховой взнос, а страховщик принимает на себя обязательство по выплате застрахованному лицу пожизненно или в течение определенного срока дополнительной пенсии из фонда, созданного за счет собранных страховых взносов. Его цель – обеспечение дополнительного дохода для лиц, которые выходят на пенсию. В пенсионном страховании страхователем может выступать работодатель, а также отдельный гражданин. Страховым случаем в данной сфере, как правило, является достижение застрахованным лицом пенсионного возраста, полная или частичная инвалидность либо смерть. Данный вид страхования является долгосрочным, связан с участием работодателей в уплате части страховых взносов, а также с инвестированием страховщиками специальных страховых резервов [2].

Практика подтверждает, что существуют различные подходы к построению пенсионных систем. Наиболее распространенными в странах с развитой рыночной экономикой являются следующие: пенсия обеспечивается страховой компанией, т.е. пенсия формируется за счет выкупа страхового полиса, предоставляющего пожизненный аннуитет. Данные средства не могут быть использованы страховщиком в качестве прибыли до тех пор, пока не произошло покрытие всех обязательств перед получателями пенсии (бенефициарами). Капитализация пенсионных накоплений позволяет использовать страховщикам данные средства как ресурсы на финансовых рынках от своего имени.

Другой подход предполагает, что пенсия может быть обеспечена через механизм пенсионных фондов, основанный на капитализации накоплений [2].

Как известно, пенсионные фонды бывают двух видов: государственные и частные. Государственные пенсионные фонды создаются для реализации государственных пенсионных программ, их ресурсы формируются за счет средств бюджета и взносов работающих. Данные средства инвестируются, как правило, в государственные ценные бумаги.

Негосударственные (частные) пенсионные фонды создаются корпорациями, но вместе с тем являются юридически самостоятельными структурами. Их задача – аккумулирование и приращение пенсионных взносов на долгосрочной основе в целях обеспечения дополнительными пенсиями участников фонда. Финансовые ресурсы негосударственных пенсионных фондов формируются за счет части заработной платы работников (20–30% всех поступлений) и прибыли корпораций.

Негосударственные пенсионные фонды инвестируют свои средства в ценные бумаги, которые тщательно отбираются по доходности. Прибыль, полученная пенсионным фондом (за вычетом средств на содержание аппарата), направляется на персональные страховые счета застрахованных лиц. Известно, что доходы пенсионных фондов зависят от выбранных инвестиционных инструментов. Как правило, они формируют свои инвестиционные портфели из долгосрочных и высокодоходных ценных бумаг.

По форме организации страхование пенсии может осуществляться на групповой и индивидуальной основе (получило значительное развитие в странах Западной Европы и США). Существуют различные способы группового страхования пенсии. Так, например, предприятие может приобрести для работника пенсию за счет собственных средств, а затем этот взнос будет компенсирован профсоюзом или самим работником. При достижении застрахованным лицом пенсионного возраста его пенсия будет равна сумме пенсий, «купленных» для него в каждом конкретном году. В данном случае ежегодно у частной страховой компании будет приобретаться отсроченная, единовременно оплаченная, пожизненная страховая рента. Как показала практика, среди групповых договоров страхования преобладающее развитие имеют подобные договоры.

С другой стороны, каждый член группового договора может самостоятельно делать взносы в пенсионный фонд в определенном проценте от заработной платы. Они аккумулируются в специальном фонде на предприятии. В данной ситуации размер пенсии будет определен в момент выхода на пенсию. В этот период из фонда будут изъяты взносы данного сотрудника, а работодатель доплатит определенную сумму и «купит» для него у страховщика пенсию. Данная система основана на предварительном депонировании (накоплении) средств, может включать в себя условие участия в прибылях страховой компании. Если же по месту работы групповое страхование отсутствует, то возможно открытие индивидуальных пенсионных счетов на предприятии. В этом случае в качестве страховщика будет выступать данное предприятие. Следует подчеркнуть, что условия обеспечения пенсий по старости обычно включаются в коллективный договор рабочих и служащих с работодателями.

Для заключения договора пенсионного страхования используются различные *пенсионные планы*:

- накопление страховой суммы за счет оплаты периодических страховых взносов в течение трудовой деятельности застрахованного. Страховым событием в данном случае является достижение застрахованным лицом пенсионного возраста или иного возраста, предусмотренного в договоре, наступление инвалидности;

- покупка в страховой организации аннуитета на сумму, полученную по пенсионному страхованию при выходе застрахованного на пенсию;

- выплата страховщиком фиксированной суммы при выходе на пенсию в качестве единовременного пособия;

- предоставление пенсии в виде рентных ежемесячных платежей.

Поскольку договор пенсионного страхования предполагает обеспечение дохода в старости или при наступлении инвалидности, то он не может быть выкуплен страхователем. В случае смерти застрахованного лица во время трудовой деятельности определенная часть накопленных пенсионных взносов может быть выплачена наследникам. Пенсионный аннуитет, как правило, предусматривает пожизненную выплату ренты, но в индивидуальном страховании могут быть предусмотрены и другие формы аннуитетов [3].

На страховом рынке Республики Беларусь также осуществляется страхование дополнительной пенсии. Его условия предусматривают выплату обусловленной договором суммы дополнительно к пенсии по системе государственного социального страхования лицам, заключившим договоры страхования и полностью уплатившим страховые взносы. Как показала практика, за ряд последних лет добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии в стране получило определенное развитие (таблица 1) [1].

Таблица 1. – Данные о поступлениях страховых взносов на страховом рынке Республики Беларусь в разрезе видов добровольного личного страхования за 2011–2015 годы, млрд руб.

Вид страхования	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Добровольное страхование, всего, в том числе:	1 142,9	2 123,9	3 632,3	3 932,0	4 286,0
- страхование жизни	21,1	47,1	143,1	193,8	222,1
- страхование дополнительной пенсии	86,8	164,2	228,6	277,3	360,3
- прочие виды личного страхования	166,5	322,5	590,9	976,9	789,4

Представленные в таблице данные свидетельствуют о том, что объем страховых премий по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, остается в стране незначительным (менее 5% от общего объема страховых взносов) [1]. В сегменте добровольных видов страхования в Республике Беларусь по-прежнему значительная доля поступлений страховых взносов принадлежит страхованию имущественных рисков.

По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь, в 2015 году добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии в стране осуществляли три страховые организации: одна из них – государственная (РДУСП «Стравита») и две частные (УСП «Приорлайф»

и ОАСО «Пенсионные гарантии»). Один страховщик находится в стадии ликвидации (ОАСО «МЕГА ПОЛИС»). На долю государственного страховщика в 2015 году приходилось 87,5% от общего объема страховых взносов по страхованию жизни [1].

Несмотря на наметившиеся положительные тенденции, страхование дополнительной пенсии в стране по-прежнему развито недостаточно (рисунок 1) [1].

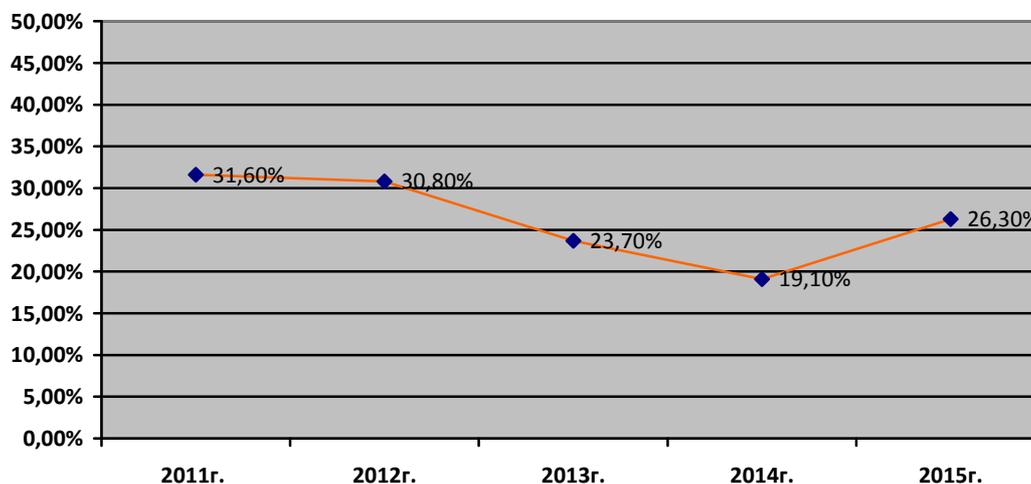


Рисунок 1. – Динамика страховых премий по страхованию дополнительной пенсии в портфеле личного страхования в Республике Беларусь за 2011–2015 годы, %

Приведенные данные подтверждают, что за 2015 год произошло незначительное увеличение доли страховых премий по страхованию дополнительной пенсии в портфеле личного страхования – она составила 26,3%. Наибольший удельный вес в структуре страховых премий по страхованию дополнительной пенсии (более 90%), приходится на договоры, заключенные с юридическими лицами [5].

За последние годы на страховом рынке страны сократилось и количество страховых организаций, осуществляющих виды страхования, относящиеся к страхованию жизни (таблица 2) [2].

Таблица 2. – Отдельные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь, осуществляющих виды страхования на 01.01.2016, относящиеся к страхованию жизни, млрд руб.

Наименование страховой организации	Поступило взносов по договорам прямого страхования и сострахования	Выплачено страхового обеспечения по договорам прямого страхования и сострахования	Собственный капитал	Уставный капитал
РДУСП «Стравита»	509,6	221,9	262,4	150,9
УСП «Приорлайф»	65,7	40,7	57,9	35,7
ОАСО «Пенсионные гарантии»	6,7	2,9	122,8	60,0
ОАСО «МЕГА ПОЛИС»	0,1	1,9	12,7	12,5
Итого по страховым организациям, осуществляющим страхование жизни	582,1	267,4	455,8	259,1

Как видно из приведенных в таблице данных, преобладающее развитие на данном сегменте страхового рынка имеет государственное страхование. Доля дочерней страховой организации системы Белгосстраха – РДУСП «Стравита» – на рынке страхования жизни и дополнительной пенсии возрастает, что обусловлено действующим законодательством, предусматривающим, что страховые взносы по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным организациями-страхователями с государственным страховщиком в пользу физических лиц, работающих в данных организациях по трудовым договорам, включаются страхователями в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении в установленных размерах [1].

Как показала практика, страховщики республики ориентированы главным образом на заключение договоров страхования с предприятиями страны, хотя именно физические лица являются потенциальными

ми страхователями в страховании жизни и дополнительной пенсии. Так, например, в структуре страхового портфеля РДУСП «Стравита» в 2015 году доля страхователей-юридических лиц составила 82,7%, а физических лиц – лишь 17,3% [1].

Важнейшим показателем, характеризующим развитие страхования дополнительной пенсии, является уровень выплат в данной сфере (рисунок 2) [1].

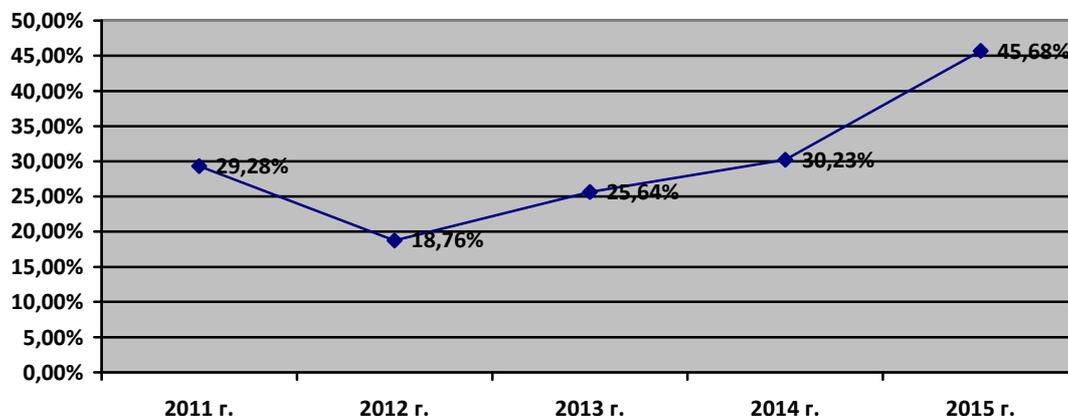


Рисунок 2. – Динамика уровня выплат по страхованию дополнительной пенсии в Республике Беларусь за 2011–2015 годы, %

Практика подтверждает, что в Беларуси за ряд последних лет уровень выплат в страховании дополнительной пенсии возрос и составил в 2015 году 45,68%, что в целом является положительной тенденцией.

Действующие в стране страховщики в настоящее время выполняют функции не только компаний по страхованию жизни, но и пенсионных фондов. Таким образом, им приходится сталкиваться с проблемами пенсионного обеспечения граждан. Известно, что действующая пенсионная система сложилась в условиях жесткого государственного регулирования всех сфер жизни общества. В своем нынешнем виде она практически не носит страхового характера. Значительная часть пенсионных выплат не имеет четкой связи с уплаченными страховыми взносами. Являясь механизмом социальной помощи, распределительная система пенсионного обеспечения не создает стимулов для уплаты страховых взносов. Это априори предполагает низкую эффективность ее функционирования в условиях рыночной экономики [5]. Современная демографическая ситуация в Республике Беларусь также не может обеспечить долгосрочную стабильность действующей системы.

Альтернативой действующей в стране распределительной (нефондируемой) системе пенсионного обеспечения является накопительная пенсионная система, использование которой предполагает прямую зависимость между индивидуальным вкладом работника и соответствующими пенсионными выплатами. Возможность инвестирования накапливаемых денежных средств, а значит получения дополнительного дохода, позволит сократить, по сравнению с распределительной системой, необходимую величину отчислений пенсионных взносов. Развитие накопительной системы пенсионного обеспечения приведет к увеличению национальных сбережений, что, в свою очередь, окажет благоприятное воздействие на развитие финансовых рынков. Накопительные пенсионные фонды будут способны обеспечить устойчивое предложение долгосрочных финансовых ресурсов в качестве инвестиций в реальный сектор экономики страны.

Для дальнейшего развития системы добровольного пенсионного страхования в стране необходимо реализовать комплекс мероприятий. На начальном этапе целесообразно реформировать условия ведения страховой деятельности в сегменте добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии: в частности, трансформировать установленные в действующем законодательстве ограничения об отнесении на затраты страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии и др.; обеспечить равные условия функционирования на рынке для страховщиков всех форм собственности, что создаст конкуренцию на данном сегменте страхового рынка, предоставит страхователям возможность выбора наиболее приемлемых для них страховых продуктов и условий страхования.

Большое значение для развития сферы накопительного страхования в стране будет иметь и разработка современных программ пенсионного страхования, позволяющих дифференцировать размеры пенсий в зависимости от накопленной суммы и эффективности инвестиций страховщика. Целесообразно развивать долгосрочное страхование, в частности с выплатой рента и аннуитетов, что позволит страхователям получить дополнительный доход по договору. Увеличение договоров индивидуального пенсионного страхования с физическими лицами позволит обеспечить страхователям достойный уровень пенсии,

а также покрыть риски недожития застрахованного до пенсионного возраста и выплаты пенсии выгодоприобретателю (по случаю потери кормильца).

Принимая во внимание зарубежный опыт, целесообразно также повышать инвестиционную привлекательность сегмента страхования жизни и дополнительной пенсии в стране для внутренних и иностранных инвесторов, повышать деловую активность страховщиков негосударственной формы собственности в данной сфере и т.д. [5]. Необходимо решить и вопросы развития надежных финансовых инструментов для размещения страховых резервов по долгосрочному страхованию жизни и дополнительной пенсии в стране. Эти и ряд других предложений будут содействовать дальнейшему развитию сферы накопительного страхования жизни и дополнительной пенсии в стране, что, в свою очередь, повысит и социальную защищенность граждан Республики Беларусь в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь / М-во финансов Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat. – Дата доступа: 05.12.2016.
2. Алиев, Б.Х. Основы страхования : учебник / Б.Х. Алиев, ЮМ. Махдиева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 – 503 с.
3. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под ред. И.П. Хоминич, Е.В. Дик. – М. : Изд-во Юрайт, 2015. – 437 с. – Серия : Бакалавр. Прикладной курс.
4. Страхование : учебник / под ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 519 с.
5. О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2016–2020 годы / Совет Министров Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: www.government.by.ru/solutions/2688. – Дата доступа: 05.12.2016.

Поступила 26.01.2017

SUPPLEMENTARY PENSION INSURANCE: CONTEMPORARY PRACTICE AND ITS DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF BELARUS

M. ZAITSAVA

In this article was examined voluntary pension insurance in the Republic of Belarus: its actual practice and foreign experience, etc. Main attention is paid to the modern practice of life insurance market, state regulation in this sphere and main prospects of voluntary pension insurance in the Republic of Belarus.

Keywords: *insurance, insurance companies, supplementary pension insurance market, insurance premiums, insurance coverage.*