Добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии

27 сентября 2021 года 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. Осуществлять страхование будет Республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита».

Цель нововведения – расширить возможности для повышения материального обеспечения в старости, стимулировать участие граждан в добровольном страховании.

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).

Взносы начисляются и накапливаются на персональном счете. Впоследствии данные средства размещаются на рыночных условиях в депозиты и 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.

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 РУСП «Стравита» 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 работника и перечисления на счет РУСП «Стравита» определенного в договоре страхования процента ежемесячно.

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.

Для привлекательности и развития вводимого вида страхования для работника и работодателя сохраняются действующие налоговые преференции для добровольного пенсионного страхования.

Так 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.

Для работников:

Физическое лицо, заключившее договор пенсионного страхования, вправе получить налоговый вычет на сумму уплаченных страховых взносов.

Государство регламентирует размещение денежных средств страховщика в государственных банках и ценных бумагах Министерства финансов и Банка развития; гарантирует страховые выплаты.

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.

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.

Более подробную информацию о добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии можно получить на сайте Фонда (https://www.stravita.by), в представительстве государственного предприятия «Стравита» или в Ганцевичском районном отделе Фонда.