

между нормами о международной подсудности и правилами определения международной юрисдикции по бесспорным делам о наследовании.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Pfeiffer, M.** Legal certainty and predictability in international succession law / M. Pfeiffer // *Journal of Private International Law*. – 2016. – Vol. 12, № 3. – P. 566–586.
2. **Дербышева, Е. А.** Принцип правовой определенности: понятие, аспекты, место в системе принципов права: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Е. А. Дербышева. – Екатеринбург, 2020. – 33 с.
3. **Медведев, И. Г.** О некоторых проблемах разрешения международных наследственных споров / И. Г. Медведев, В. В. Ярков // *Закон*. – 2014. – № 8. – С. 58–69.
4. Настольная книга нотариуса: в 4 т. Т. 4. Международное частное право, уголовное право и процесс в нотариальной деятельности / Под ред. И. Г. Медведева. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Статут, 2015. – 287 с.
5. **Boulanger, F.** Les successions internationales. Problèmes contemporains / F. Boulanger. – Paris: Economica, 1981. – 430 p.
6. **Lübcke, D.** Das neue europäische Internationale Nachlassverfahrensrecht / D. Lübcke. – Baden-Baden: Nomos, 2013. – 714 s.
7. **Revillard, M.** Droit international privé et européen: pratique notariale / M. Revillard. – Issy-les-Moulineaux Cedex: Defrénois, 2018. – 1174 p.
8. **Schack, H.** Internationales Zivilverfahrensrecht mit internationalem Insolvenzrecht und Schiedsverfahrensrecht / H. Schack. – München: C. H. Beck oHG, 2017. – 625 s.
9. **Сюрмеев, К. Е.** Трансграничные коммерческие споры: проблема параллельных разбирательств: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / К. Е. Сюрмеев. – Москва, 2019. – 28 с.
10. **Попова, Н. И.** Преодоление риска принятия противоречащих друг другу судебных актов в арбитражном процессе: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Н. И. Попова. – Саратов, 2019. – 25 с.
11. **Ренц, И. Г.** Наследственное право: постатейный комментарий к статьям 1110–1185, 1224 Гражданского кодекса Российской Федерации / И. Г. Ренц; отв. ред. Е. Ю. Петров. – Москва: М-Логос, 2018. – 656 с.

УДК 368.914(1-87)

К. П. Климова

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Аннотация. В статье изложены особенности пенсионных систем в зарубежной практике. Рассмотрена организация добровольного пенсионного страхования в Республике Беларусь.

Ключевые слова: пенсионная система, добровольное пенсионное страхование, накопительная пенсия.

Пенсионное обеспечение и страхование являются неотъемлемыми элементами социальной защиты населения каждого современного государства, базовой и одной из самых важных гарантий стабильного развития общества. Цель системы социальной защиты состоит в материальном обеспечении граждан при достижении ими пенсионного возраста, а также наступлении иных событий (инвалидность, потеря кормильца и т. п.).

В Республики Беларусь с 1 октября 2022 г. согласно Указу Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 г. № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» (далее – Указ № 367) вводится добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии.

Цель нововведения – расширить возможности для повышения материального обеспечения в старости, стимулировать участие граждан в добровольном страховании. Появление новой пенсионной системы не затрагивает государственные обязательства по солидарной пенсионной системе. Осуществлять страхование будет РУСП «Стравита», которое уже почти 20 лет занимается добровольным страхованием жизни и дополнительной пенсии. В отличие от действующих программ, при страховании дополнительной пенсии с применением норм Указа № 367 появится новый финансовый стимул – государственное софинансирование. Оно заключается в том, что часть взносов на накопительную пенсию будет оплачена из государственных средств. Таким образом, государство поддержит работников, принявших решение самостоятельно повлиять на свой доход в пенсионном возрасте.

Преимущество данного пенсионного страхования от других накопительных пенсионных программ страховых организаций – государственное софинансирование. Оно заключается в том, что работникам, которые примут решение участвовать в новой программе и с 1 октября 2022 г. будут уплачивать из своей заработной платы дополнительный взнос на будущую накопительную пенсию, часть взносов на эту пенсию будет оплачена из государственных средств.

Следует изучить зарубежный опыт системы добровольного пенсионного страхования.

Так, в Российской Федерации негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение – формирование негосударственных пенсий в рамках договоров с негосударственными пенсионными фондами, которые финансируются за счет уплачиваемых работодателями и работниками в свою пользу страховых взносов и дохода от их инвестирования.

Преимущества дополнительного пенсионного обеспечения в том, что доходность может быть выше, т. е. негосударственный пенсионный фонд может выбирать немного более рискованные, но в перспективе более доходные активы и гибкие условия, а работник самостоятельно определяет удобный размер и периодичность взносов и выплат, правила передачи сбережений по наследству и другие условия.

Недостатки этой системы в том, что вложения не застрахованы, т. е. добровольные отчисления не попадают в систему страхования вкладов и в случае банкротства фонда отсутствует гарантия возврата сбережений.

Лучшими системами пенсионного страхования были признаны системы Дании, Австралии, Швеции, Нидерландов, Финляндии и Норвегии. Две скандинавские страны оказались в пятерке лидеров. Основными критериями оценки являлись достаточность, устойчивость и прозрачность.

В Дании действует трехуровневая пенсионная система, к третьему уровню относятся добровольные (или индивидуальные) пенсионные планы, и их роль состоит в том, чтобы обеспечить гибкость условий пенсионных сбережений.

Индивидуальный пенсионный договор можно заключить с пенсионным фондом или банком. Как правило, уровень дохода определяет тот пенсионный план, к которому может присоединиться гражданин: пенсионный план капитала с единовременными выплатами; пенсионный план с выплатами по графику в течение нескольких лет.

Положительные моменты заключаются в определенной гарантированности пенсионных выплат и доступности данной системы для 90 % работающего населения. Система дополнительного пенсионного обеспечения характеризуется наличием налаженного механизма управления рисками и надзора со стороны регулирования.

Отрицательным является то, что неизвестно, насколько устойчива данная система гарантий при дополнительном пенсионном обеспечении в условиях длительного периода повышенной волатильности финансовых рынков. Определенные сомнения в устойчивости системы порождают отмеченные выше факты постоянного снижения уровня гарантий по дополнительному пенсионному обеспечению.

Пенсионная система в Нидерландах является одной из самых совершенных среди европейских государств, что обусловлено внушительным размером выплат и многоуровневой помощью населению. Пенсионная поддержка в Нидерландах позволяет обеспечить гражданам высокий уровень жизни после успешного окончания трудовой деятельности.

Третий уровень пенсионной системы Нидерландов включает индивидуальные добровольные пенсионные сбережения граждан в форме приобретения пожизненных аннуитетов или полисов по страхованию на дожитие, при которых при наступлении страхового случая выплачивается единовременное страховое вознаграждение. Данные виды добровольных сбережений стимулируются налоговыми льготами в пределах определенных лимитов, при этом не участвует работодатель. Однако пока данный элемент пенсионной системы относительно невелик.

Спонсируемые пенсионные планы в Нидерландах, реализуемые с помощью частных пенсионных фондов, являются достаточно устойчивыми. Это

обусловлено тем, что сумма пенсионных выплат в частных пенсионных фондах, как правило, меньше размера поступающих в фонды социальных взносов.

Уникальность пенсионной системы Нидерландов на фоне других стран состоит в значительных объемах резервов в пенсионных фондах и применении преимущественно пенсионных планов с установленными выплатами.

Заслуживает внимания пенсионная система Швеции, которая занимает пятое место в рейтинге Melbourne Mercer Global Pension Index 2018. Она является своеобразным эталоном для стран, осуществляющих реформирование пенсионной системы.

Пенсионная система в Швеции является трехуровневой, третий уровень относится к добровольным индивидуальным планам, который представлен в банках, страховых компаниях и в других финансовых организациях. Однако данный элемент дополнительного пенсионного обеспечения пока играет существенно меньшую роль в экономике и социальной сфере.

Таким образом, преимуществами добровольного пенсионного страхования являются следующие:

- пенсия, выплачиваемая на основе добровольного пенсионного страхования, не влияет на размер обязательной трудовой пенсии;
- обеспечивается личный доход и доход близких в случае смерти или нетрудоспособности. Дополнительная пенсия также включает страхование жизни, которое на 100 % покрывает пенсионные накопления;
- доход от пенсионного страхования не облагается налогом, но пенсионные накопления в полном объеме являются доходом пенсионера.

Как показывает зарубежный опыт, пенсионная система любой страны является важнейшим социальным гарантом каждого отдельного человека и общества в целом, на наш взгляд, необходимо использовать опыт организации лучших пенсионных систем мира или применять некоторые их элементы. Опыт других стран может значительно повлиять на развитие пенсионной системы Республики Беларусь.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Рафикова, Р. Р.** Зарубежный опыт негосударственного пенсионного страхования / Р. Р. Рафикова // Вестн. Волж. ун-та им. В. Н. Татищева. – 2011. – № 75. – С. 5–11.
2. **Пудова, Д. О.** Накопительные системы пенсионного сбережения: опыт Нидерландов, Дании и Швеции / Д. О. Пудова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2017. – № 11. – С. 2152–2165.
3. **Алябьева, Т. С.** Особенности пенсионного обеспечения зарубежных стран / Т. С. Алябьева // Символ науки. – 2017. – № 4. – С. 21–24.
4. **Шмиголь, Н. С.** Зарубежный опыт стимулирования участия населения в добровольных накопительных пенсионных системах и возможности его применения в России / Н. С. Шмиголь // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 6. – С. 57–67.