

УДК 368.914

ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Т. В. МЕДВЕДСКАЯ, О. Е. КОВАЛЕНКО

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Пенсионная система Беларуси является многоуровневой и включает добровольное пенсионное страхование, в том числе страхование дополнительной пенсии и страхование дополнительной накопительной пенсии. На данный момент страхованием дополнительной пенсии занимаются три страховые организации: РУСП «Стравита», СООО «ПриорЛайф», ООО «БелВЭБ Страхование». Программы страхования данных организаций предусматривают возможность выбора клиентом размера страхового взноса, сроков действия договора и выплат, а также разную доходность накоплений: «Стравита» – 6 % в BYN, 4 % в RUB, 2 % в CNY; «ПриорЛайф» – 7 % в BYN, 2 % в USD, EUR; «БелВЭБ Страхование» – 6 % в BYN, 2 % в USD, EUR, 4 % в RUB. Привлекательность этого вида страхования также в том, что суммы страховых взносов относятся к социальным налоговым вычетам при расчете подоходного налога (при заключении договора страхования на срок не менее трех лет). «Стравита» является лидером этого страхового рынка по количеству заключенных договоров (42 %...52 % за 2021–2023 гг.), числу застрахованных лиц (95 %), страховых взносов (76 %...79 %), страховым возмещениям (64 %...80 %). Статистика по добровольному страхованию дополнительной пенсии за 2021–2023 гг. проанализирована в табл. 1.

Табл. 1. Анализ показателей страхования дополнительной пенсии за 2021–2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Темп роста, %		
				2022/ 2021	2023/ 2022	2023/ 2021
Количество заключенных договоров, ед.	1 525	1 234	868	80,9	70,3	56,9
Число застрахованных лиц на конец года, чел.	206 777	209 248	207 279	101,2	99,1	100,2
Сумма страховых взносов, млн р.	74,7	79,6	82,3	106,6	103,4	110,2
Сумма страховых выплат, млн р.	30,9	42,1	65,2	136,1	154,8	210,8
Уровень страховых выплат, %	41,4	52,9	79,2	х	х	х

Из табл. 1 видно, что количество заключенных договоров ежегодно снижалось, за три года уменьшение составило 43,1 %; также в 2023 г. уменьшилось число застрахованных лиц на 0,9 % относительно 2022 г. Суммы страховых выплат росли большими темпами, чем суммы страховых взносов, что и обусловило увеличение уровня страховых выплат с 41,4 % в 2021 г. до 79,2 % в 2023 г.

Снижение количества договоров страхования дополнительной пенсии

связано в том числе с принятием в сентябре 2022 г. указа № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» [1], механизм которого предполагает совместное участие государства и гражданина в формировании дополнительной пенсии. Страхование осуществляет РУСП «Стравита». По этой системе работник может добровольно уплачивать дополнительный взнос на накопительную пенсию по выбранному тарифу, но не более 10 % от фактического заработка, а работодатель обязан будет уплачивать страховой взнос на накопительную пенсию соразмерно тарифному взносу работника, но не более 3 %. Статистика по добровольному страхованию дополнительной накопительной пенсии с участием государства за 2022–2023 гг. проанализирована в табл. 2.

Табл. 2. Анализ показателей страхования дополнительной накопительной пенсии за 2022–2023 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	Темп роста, %
Количество заключенных договоров, ед.	10 948	10 517	96,1
Число застрахованных лиц на конец года, чел.	10 948	21 456	196,0
Сумма страховых взносов, млн р.	1 525,9	22 172,0	В 14,5 раза

Из табл. 2 видно, что в 2023 г. по сравнению с 2022 г. количество заключенных договоров уменьшилось на 3,9 %. Но при этом выросли число застрахованных лиц на 96,0 %, сумма страховых взносов – в 14,5 раза.

По состоянию на октябрь 2024 г. всего заключено 36 658 договоров страхования дополнительной накопительной пенсии. В программу вовлечено около 7 тыс. организаций. Тариф «3 + 3» выбрало 65 % страхователей, «1+1» – 19 %, «2 + 2» – 7 %, «5 + 3» – 5 %.

Программа страхования дополнительной накопительной пенсии является более привлекательной по сравнению с другими программами.

Причины:

- более высокая доходность в размере ставки рефинансирования;
- при получении страховой организацией дополнительного дохода от размещения средств не менее 50 % от его суммы распределяется между страхователями в качестве бонуса;
- на суммы страховых взносов не начисляется подоходный налог для физических лиц и страховые взносы в ФСЗН и в Белгосстрах для организаций.

Таким образом, страхование дополнительной накопительной пенсии с участием государства является перспективным. Оно позволит гражданам увеличить в будущем размер пенсии, а государству получить внутренний источник «длинных» денег, т. е. долгосрочные инвестиционные ресурсы. Вместе с тем имеется опасение обесценивания накапливаемых средств, особенно при заключении договоров страхования в более молодом возрасте. Поэтому целесообразно привязать ставку доходности к ставкам депозитного рынка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии: Указ Президента Респ. Беларусь от 27 сент. 2021 г. № 367; в ред. от 11 сент. 2023 г. № 381 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2025. – URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 10.01.2025).