

# **О ДОБРОВОЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ**

*Материал подготовлен представительством государственного предприятия «Стравита»  
по г. Могилеву и Могилевской области*

27 сентября 2021 г. Президентом Республики Беларусь подписан Указ № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» (далее – Указ). Указом с 1 октября 2022 г. введен дополнительный вид пенсионного страхования – добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии с финансовой поддержкой государства.

При этом появление новой добровольной пенсионной программы не затрагивает государственные обязательства по солидарной пенсионной системе. Конституционные гарантии по социальному обеспечению граждан в старости, инвалидности, в случае потери кормильца остаются неизменными.

Накопительное пенсионное страхование для республики не является новым институтом. Но, в отличие от действующих программ, при страховании дополнительной пенсии с применением норм Указа задействуется новый финансовый стимул – государственное софинансирование. Оно заключается в том, что часть взносов на накопительную пенсию будет оплачена из государственных средств. То есть государство материально поддержит работников, принявших решение самостоятельно повлиять на свой доход в пенсионном возрасте.

## **Как работает новая программа**

Работник, желающий участвовать в страховании, с 1 октября 2022 г. может уплачивать дополнительный взнос на накопительную пенсию (в дополнение к обязательному 1-процентному взносу на трудовую (солидарную) пенсию). Размер этого взноса – в процентах от начисленной заработной платы (до удержания подоходного налога и обязательного взноса в фонд соцзащиты) – он выбирает сам. Максимальный (предельный) размер дополнительного взноса работника – 10%. Размер тарифа может быть изменен работником, но не чаще, чем 1 раз в год.

Если работник принял решение участвовать в программе страхования, то к этому подключается и его работодатель. Он будет обязан платить взнос в размере от 1% до 3% от начисленной заработной платы работника. Размер отчислений работодателя зависит от тарифа работника.

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 начисленной зарплаты.

При трехпроцентном взносе работника работодатель доплатит уже 3%. При взносе работника от 4% до 10%, размер отчислений работодателя составит 3%. 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 программу страхования дополнительной пенсии с участием государства 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 программы страхования дополнительной накопительной пенсии 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 начисленной заработной платой 1500 рублей участвует в новой программе и за счет его средств уплачивается дополнительный взнос на накопительную пенсию в размере

45 рублей. Заработок, с которого будет исчисляться подоходный налог, у этого работника будет уменьшен на 45 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. Гарантированное пользование данной льготой позволяет работникам формировать дополнительную пенсию при минимальных собственных затратах.

Дополнительные накопительные пенсии также освобождаются от подоходного налога с физических лиц, есть возможность наследования пенсионных накоплений, предоставляется 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.

***Справочно:** Для обеспечения выполнения обязательств по выплате дополнительной накопительной пенсии Государственное предприятие «Стравита» дополнительно к страховым резервам, которые образуются для выполнения обязательств, будет формировать гарантийные фонды. Размер отчислений в гарантийный фонд составляет 0,5% от суммы страховых взносов по данному виду страхования.*

Средства гарантийных фондов имеют целевое назначение и выделяются страховщику по решению Президента Республики Беларусь в случае невозможности выполнения страховщиком своих обязательств. Выделенные средства используются страховщиком только на страховые выплаты.

### **Кто может участвовать в новом страховании**

Право участвовать в программе предоставлено работникам, за которых их работодатели уплачивают обязательные взносы в бюджет фонда соцзащиты.

Именно наличие работодателя и факта уплаты им обязательных страховых взносов позволяет «запустить» механизм государственного софинансирования будущей накопительной пенсии.

Начинать участвовать в новом страховании можно не позднее, чем за 3 года до достижения общеустановленного пенсионного возраста.

### **Размер будущей накопительной пенсии**

Размер накопительной пенсии будет исчисляться из сумм страховых взносов, поступивших на счет работника, открытый в Государственном предприятии «Стравита» с учетом доходов от их инвестирования.

Указом гарантируется норма доходности по программе в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей в соответствующем периоде (на 7 октября 2024 г. ставка рефинансирования – 9,5%). Кроме этого, предусматривается начисление дополнительной доходности (страхового бонуса) по результатам инвестиционной деятельности Государственного предприятия «Стравита».

Также на сумму пенсии в месяц повлияет и выбранный работником срок ее получения – 5 либо 10 лет.

***Возможные размеры дополнительной накопительной пенсии (при условии, если размер заработной платы, ставки рефинансирования и тариф не меняются):***

*Пример 1.*

Работник с зарплатой в размере 2 000 BYN вступил в программу за 10 лет до достижения пенсионного возраста. Размер тарифа работника – 3%, еще 3% перечислит его работодатель. В совокупности на накопительную пенсию направляется 6% заработка работника. Если он выбирает получение дополнительной накопительной пенсии в течение 5 лет после достижения пенсионного возраста, то размер ежемесячной выплаты составит 369 рублей.

*Пример 2.*

Работник с таким же заработком и тарифом взноса (3%+3%) участвует в программе страхования начиная с 43 лет (женщина) /48 лет (мужчина) до достижения нового пенсионного возраста, то есть дополнительная пенсия формируется на протяжении 15 лет. При выборе 5-летнего срока получения дополнительной накопительной пенсии ее размер сегодня составит 724 рубля.

**Как начать участвовать в новой программе**

Работникам, желающим формировать дополнительную накопительную пенсию, необходимо обращаться в Государственное предприятие «Стравита».

Подать заявление и заключить договор можно при личном визите в 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.

***Справочно:*** По состоянию на 1 октября 2024 года добровольным страхованием дополнительной накопительной пенсии охвачены 36 958 граждан, наиболее популярный тариф 3%+3%.