

Добровольное пенсионное страхование как инструмент реформирования пенсионной системы Беларуси

Карсеко А.Е.

Белорусский национальный технический университет

Экспертами ООН для Беларуси сделаны довольно пессимистичные демографические прогнозы: к 2050 г. численность пенсионеров сравняется с числом работников в трудоспособном возрасте (численность населения при этом сократится до 7 млн. человек). Таким образом, возникает угроза устойчивости пенсионной системы, в основе которой лежат обязательные отчисления в фонд социальной защиты. Если пенсионный возраст остается неизменным, то дефицит ФСЗ может составить 0,1% ВВП уже к 2010 г. В дальнейшем размер дефицита будет только расти, ожидаясь на уровне 1,7% ВВП за период 2016–2020 гг. и даже больше к 2050 г.

Существующая одноуровневая система в будущем может оказаться недостаточно устойчивой к демографическим изменениям, так что есть основания для проведения реформ. Министерство труда и социальной защиты Беларуси готовит комплексные изменения в пенсионное законодательство. Профессиональное пенсионное страхование стало одним из этапов реформы пенсионной системы, который начинает реализовываться с принятием Закона № 322-З и основывается на изменении источника финансирования досрочных пенсий по условиям труда, появившегося в связи с введением обязательного профессионального пенсионного страхования работников, занятых в неблагоприятных условиях труда.

Несомненно, реформы требуют серьезного долгосрочного планирования. На сегодняшний день обсуждается выбор между реформами в рамках одноуровневой системы (повышение пенсионного возраста, пересмотр правил индексации, увеличение производительности труда и т.д.) и «надстройкой» второго накопительного уровня для придания системе большей устойчивости. При этом незаслуженно мало внимания уделяется третьему уровню – добровольному пенсионному страхованию.

Добровольное страхование жизни может быть эффективным инструментом финансового менеджмента. Как предприятию, так и работнику часто значительно выгоднее откладывать средства «на старость», чем превращать их в сегодняшнюю зарплату.

Несмотря на то, что государственные пенсии в Беларуси невысокие, добровольное пенсионное страхование пока не получило широкого распространения. Даже крупнейший оператор этого рынка РДУСП «Стравита» имеет пока около 100 тыс. застрахованных, причем 97% договоров заключено с юридическими лицами (т. н. корпоративное страхование). В первую очередь это связано с тем, что добровольное пенсионное страхование активно развивается лишь в последние 4 года. В частности, «Стравита», созданная как дочернее предприятие Белгосстраха, начала свою деятельность в марте 2002 г. На настоящий момент в ее руках сосредоточены основные объемы бизнеса. Подобные услуги оказывают еще три частные компании, но их деятельность на рынке остается достаточно пассивной.

В ближайшие годы следует ожидать значительных изменений на рынке добровольного страхования. Раньше отношение государственных органов к страхованию было в целом нейтральным, но в последнее время звучат настойчивые рекомендации обратить на этот финансовый инструмент самое пристальное внимание. Так, в целях решения проблемы оттока из страны квалифицированной рабочей силы подчеркнута необходимость обеспечения работников весомым социальным пакетом, и страховой полис – это практика всех развитых стран – одна из важнейших его составляющих. Конфедерация профсоюзов, предлагая примерную форму контракта и коллективного договора, включила в них пункты о добровольном страховании жизни.

Следует также подчеркнуть, что для бюджета предприятия страховые взносы – самые необременительные платежи. Во-первых, при сотрудничестве с государственным страховщиком взносы в размере до 3 базовых величин (при страховании и жизни, и пенсии) относятся на себестоимость, а взносы в фонд соцзащиты со страховых сумм вообще не уплачиваются. В результате «пенсионный» рубль для предприятия оказывается в

среднем на 40% дешевле «зарплатного». Во-вторых, предприятия, накопившие значительные суммы, могут использовать эти деньги в качестве кредитных ресурсов, причем на длительный срок и на самых льготных условиях. Такой пункт можно включать в договор. Согласно имеющейся практике, банковская ставка может быть снижена на несколько процентов, что при значительных суммах кредитов обеспечивает экономию в десятки миллионов рублей.

Что касается индивидуального страхования, в западноевропейских странах уменьшение сумм, облагаемых подоходным налогом, на сумму страхового взноса – обычная практика. В Беларуси уже с 2009 г. введен налоговый вычет для граждан на страховые взносы в размере до 2-х базовых величин при долгосрочном страховании (в ближайшем будущем возможно увеличение этой суммы в два раза). На первый взгляд, сумма небольшая, однако с предоставлением этой льготы добровольное страхование жизни как инвестиционный инструмент по доходности не уступает банковским депозитам. В то время как по депозитам выплачивается «голый» доход, страховой полис предоставляет и социальную защиту.

У белорусов, потерявших после распада СССР свои вклады, доверие к накопительным системам сильно подорвано. Люди могут просто побояться откладывать деньги на пенсию даже на самых выгодных условиях. Учитывая такую ситуацию, государство взяло на себя функции гаранта по обязательствам государственных страховых компаний. Никакой более высокой степени защиты в мире не изобретено. Кроме того, страховая деятельность отвечает самым жестким требованиям безопасности: отработанные технологии защиты вкладов, в т.ч. обязательное перестрахование, использование надежных инструментов инвестиций и т.д.

Опасения по поводу надежности страховых компании, сомнения в выгоды сотрудничества с ними часто возникают главным образом от непонимания возможностей системы страхования. Дефицит информации проще всего восполнить через СМИ. Совсем недавно по телевидению начал транслироваться рекламный ролик компании «Стравита», продвигающий на рынок услуги по пенсионному страхованию. Тенденция, безусловно, позитивная, но хочется отметить

крайнюю неубедительность ролика: отсутствует акцентуация проблемы, не подчеркнуты доступность и возможности для потребителей данных услуг. Очевиден недостаток опыта по продвижению на рынок подобных услуг, отсутствие необходимой конкуренции и, как следствие, дефицит предложения недорогих и качественных страховых продуктов. Одна из причин заключается в том, что данный сегмент закрыт для страховых компаний с долей иностранного капитала свыше 49%. Сегодня белорусы, осознавшие необходимость обеспечения себе достойного отдыха на пенсии, но не сумевшие подобрать подходящий страховой продукт внутри страны, приобретают полисы за границей (например, в ближайшем представительстве австрийской компании «Grave» в Украине). В контексте либерализации экономики в целом и страхового сектора в частности правительство рассматривает возможность допустить к страхованию жизни иностранные компании. Для этого они должны будут стать резидентами страны и осуществлять инвестиции от аккумулированных премий на территории страны.

Таким образом, добровольное пенсионное страхование является весьма действенным инструментом реформирования пенсионной системы, не только предоставляющим возможность накопления дополнительных пенсионных средств, но и создающим дополнительный стимул к развитию финансовых рынков. Страхование в целом пока не рассматривается как важная составляющая рыночной экономики, фактор экономической безопасности и источник необходимых инвестиционных ресурсов для экономики, но в самое ближайшее время ситуация должна измениться.

УДК 338

Государственная политика в области качества

Кравчук Е.А.

Белорусский национальный технический университет

Совершенствование методов управления качеством является важным резервом социально-экономического развития страны.