

Около 200 000 человек добровольно застраховали свою пенсию, а почти 6 000 отложили ее, чтобы затем получать с прибавкой

В копилку золотого возраста

За 2018 и 2019 годы средняя пенсия по возрасту увеличилась на 38 процентов. Сегодня она составляет 447 рублей, и, как вчера заявил Премьер-министр Роман Головченко, правительство прорабатывает вопрос о повышении. Большой плюс солидарной пенсионной системы (когда пенсионеры получают выплаты за счет работающих), которая действует в нашей стране, заключается в том, что государство может всем вышедшим на заслуженный отдых обеспечить определенный уровень пенсий. Но пока они недостаточно дифференцированы. С развитием общества, сменой поколений растут и притязания тех, кто выходит на заслуженный отдых. Многие современные белорусы в золотом возрасте уже не хотят проводить время на даче, на диване или на лавочке у подъезда, а желают путешествовать, активно участвовать в общественной жизни, изучать языки и заниматься фитнесом. Существует как минимум два варианта повысить свой доход в старости. Первый — отложенная пенсия, и второй — добровольное пенсионное страхование. «Р» узнала подробности, как работают эти механизмы и не жалеют ли люди о том, что ими воспользовались.



Отсрочка с «премиальными»



Лариса ЯШКОВА

Как рассказала **заместитель начальника главного управления пенсионного обеспечения Минтруда и соцзащиты Лариса Яшкова**, чтобы воспользоваться механизмом отложенной пенсии, человеку надо обратиться в управление по труду, занятости и социальной защите с заявлением об отказе от получения назначенной ему пенсии по возрасту на общих основаниях с конкретной даты в связи с продолжением работы. С этой даты выплату пенсии приостановят и начнут набегать проценты для увеличения пенсии. За первый полный год работы без получения пенсии размер пенсии увеличивается на 6 процентов заработка, из которого исчисляется пенсия. Каждый следующий полный год работы оценивается все более весомо: второй — 8 процентов, третий — 10 процентов и так далее, пятый и последующие — 14 процентов. При этом проценты суммируются между собой. В итоге за пятилетку можно увеличить размер пенсии в среднем в 1,7—1,8 раза.

Сегодня в пенсионной системе уже почти шесть тысяч человек получает пенсию с увеличением.

Светлана Валерьевна Ивановская (*фамилия изменена по просьбе собеседницы. — Прим. ред.*) объясняет свой выбор тем, что она неизлечимый трудоголик. Более тридцати лет трудилась экономистом в одной из крупных столичных торговых организаций. На больничном была всего несколько раз в жизни, да и то, смеется, с температурой под сорок ехала на такси, чтобы вовремя сдать отчетность. Детей с мужем они не нажили, поэтому выход на заслуженный отдых, не скрывает, показался крахом всего.

— *Внуков у меня нет, чтобы им носки вязать да блинчики печь, — шутит собеседница. — Поэтому в любом случае бы продолжила трудиться: если не на старом месте, так нашла бы подработку. Руководство меня ценило и не хотело отпускать: никто, мол, так специфику наших финансов не знает, а в зарплате обещало не обидеть. С другой стороны, моя знакомая, работница системы труда и соцзащиты, подсказала, что можно оформить отложенную пенсию, чтобы в будущем получать больше. Зарплата у меня была приличная. Я просчитала, что мне выгоднее еще поработать, чтобы пенсия была больше.*

Муж Светланы Валерьевны, узнав о ее решении, не скрывал своего негодования. Долго сетовал, что лучше бы свою пенсию в копилку откладывала или в банк положила под проценты. Замолчал только в конце прошлого года, когда жена стала полноценной пенсионеркой и начала получать пенсию. Она оказалась больше, чем у супруга, — 947 рублей. Выше чуть ли не в два раза по сравнению с той, что назначили на момент достижения пенсионного возраста.

— Отложенная пенсия подходит тем, у кого хорошее здоровье и кто уверен в своем рабочем месте, — говорит Светлана Валерьевна.

Накопления с дополнительным доходом

55-летняя минчанка **Ирина Сливанкова** много лет работает главным бухгалтером в одной из районных поликлиник. У нее есть взрослая замужняя дочь, которая, по словам матери, не обделяет вниманием и в трудную минуту всегда готова подставить плечо. Но свою старость женщина видит только финансово независимой. Чтобы быть уверенной в завтрашнем дне, семь лет назад решила застраховать свою пенсию. Сама бы, признается, не додумалась, но в поликлинике организовали встречу страховщиков с коллективом, на которой предлагали разные варианты пенсионного страхования. Одна из программ показалась Ирине Алексеевне подходящей.



Минчанка Ирина СЛИВАНКОВА уже получила «вторую пенсию».

ФОТО АЛЕКСАНДРА ГОРБАША

— Определилась, что отдавать буду 20 рублей в месяц — столько, сколько не жалко будет потерять, — рассказывает Ирина Алексеевна.

Минчанка уплачивала взносы 7 лет и 10 месяцев. Когда ей исполнилось 55 лет, по условиям договора ей отдали накопленную сумму с дополнительным доходом. А это 3366 рублей. Бонусы из них составили 1456 рублей, то есть почти половину суммы.

— Вы знаете, я очень довольна! — описывает свои впечатления собеседница. Статус пенсионерки, к слову, она еще не получила: к моменту ее 55-летия пенсионный возраст продлили, поэтому Ирине Алексеевне еще предстоит трудиться три года. К слову, раньше в договорах страхования дополнительной пенсии возраст ее получения фиксировался в момент заключения договора. Сейчас же срок четко не определяется и будет увеличиваться

по мере того, как в стране будет повышаться пенсионный возраст.

Женщины раньше страхуются, а мужчины весомее

— У накопительного пенсионного страхования важные преимущества, — комментирует **генеральный директор государственной страховой компании «Стравита» Сергей Андриевич**. — Во-первых, программа накопления на дополнительную пенсию может включать страховые случаи, по которым обеспечивается финансовая защита. Во-вторых, белорусы получают налоговые льготы и уменьшают сумму подоходного налога. В-третьих, мы начисляем дополнительный процент к доходу будущего пенсионера благодаря грамотному инвестированию средств. И, главное, выплаты «Стравиты» гарантируются не только собственными активами, но и государством.

По данным организации, женщины, как правило, чаще копят на «вторую пенсию» — их почти в два раза больше, чем мужчин. При этом уровень платежеспособности мужчин незначительно выше. Решение формировать дополнительный доход мужчины принимают раньше — в 28–42 года, а женщины — в 33–47 лет. Хотя есть среди застрахованных и восемнадцатилетние. Размер среднемесячного среднего взноса в национальной валюте составляет около 38 рублей, в долларах — около 27 долларов. Но большинство выбирает в качестве валюты «второй пенсии» все же белорусский рубль. В среднем накопительные программы рассчитаны на 20 лет, максимум — на 45 лет.

Получить накопленное единовременной выплатой или пользоваться средствами ежемесячно, определяет сам человек на этапе заключения договора. Большинство предпочитают получить все деньги сразу.

Чем больше вложишь — тем больше получишь

Специалисты «Стравиты» говорят: чем дольше длится уплата взносов, тем выше доход и бонусы. В идеале срок должен быть не менее 20 лет. Сколько времени нужно копить, чтобы получать на пенсии дополнительный доход, допустим, в 250 рублей в месяц в течение 10 лет? «Стравита» предоставила такие ориентировочные расчеты, актуальные на май этого года. Если на момент заключения договора вам 30 лет, то собирать нужно 33 года, внося 34 рубля каждый месяц, или если вы женщина, то 28 лет, жертвуя 44 рублями в месяц. Расчет сделан при условии, что мужчина получает статус пенсионера в 63 года, а женщина в 58 лет.



Чем раньше человек решил копить на дополнительную пенсию, тем на более весомые выплаты может рассчитывать в старости

Если кто-то созрел для страхования только в пятьдесят лет, то мужчине, чтобы накопить «вторую пенсию» в 250 рублей, нужно в течение 13 лет жертвовать чуть более чем 135 рублями, а женщине — 240 рублями в течение 8 лет. Есть программы, которые предусматривают дополнительные страховые случаи при наступлении инвалидности.

КОМПЕТЕНТНО



Сергей Осенко, начальник главного управления страхового надзора Министерства финансов:

— При добровольном пенсионном страховании национальное законодательство предусматривает ряд преференций.

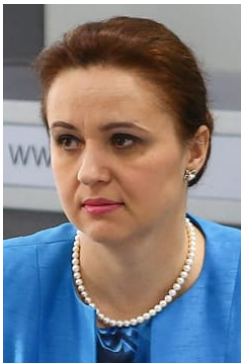
Для физических лиц применяется социальный налоговый вычет при определении размера налоговой базы подоходного налога в сумме, уплаченной плательщиком страховых взносов

по таким договорам, заключенным на срок не менее трех лет. Он распространяется и на суммы, уплаченные плательщиком страховым организациям страховых взносов по договорам, заключенным им в интересах близких родственников.

Освобождаются от подоходного налога доходы в виде оплаты страховых услуг, получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), в том числе пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у этих индивидуальных предпринимателей, а также от профсоюзных организаций членами таких организаций. Но есть условие — сумма не должна превышать 3398 белорусских рублей в год от каждого источника в течение налогового периода.

Что касается юридических лиц, то страховые взносы по договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, заключенным организациями-страхователями в пользу физических лиц, работающих в организациях-страхователях по трудовым договорам, включаются в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении (в месяц не более 12 процентов фонда заработной платы организации-страхователя и одной месячной минимальной зарплаты на одного работника).

На суммы страховых взносов, уплачиваемых работодателем по договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, не начисляются взносы по государственному социальному страхованию и обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.



Ирина Мерзлякова, генеральный директор Белорусской ассоциации страховщиков:

— По последним данным, в Беларуси около 200 000 человек заключили договора на страхование дополнительной пенсии. Это примерно 5 процентов работающего населения страны. Каждый год тех, кто копит себе «вторую пенсию», становится больше почти на 10 процентов. При этом в основном страхование пенсии происходит через предприятия и организации, то есть страховые взносы делают не сами люди, а их наниматель на их личные счета. Это такой весомый бонус соцпакета, с помощью которого компании стремятся надолго привлечь в компанию квалифицированные кадры. В прошлом году юрлица заключили 176 683 договора добровольного пенсионного страхования, а физические лица — 20 221.

ОПРОС В ТЕМУ

Риски и бонусы: молодые и зрелые — о своем выборе



Александр Ялович, генеральный директор ОАО «Нефтезаводмонтаж», 50 лет, Новополоцк:

— Я заключил индивидуальный договор со страховой компанией пятнадцать лет назад, когда система добровольного страхования в стране еще только начиналась. Размер страховых выплат — 50 евро в эквиваленте каждый месяц. По условиям страхования по достижении пенсионного возраста все, что накопится за почти тридцать лет, я буду получать ежемесячными суммами в течение пяти лет. То есть в первую пятилетку жизни в новом статусе у меня будет реальная дополнительная пенсия.

Накопление на личном счете — оправдывающая себя практика для людей со стабильным уровнем дохода. Хранить деньги в чулке современному человеку невыгодно — это мертвый капитал, нужно, чтобы деньги работали. А в банке процентная ставка, как правило, маленькая, если у тебя, конечно, на счету не 50 тысяч долларов.

Определенные опасения по поводу сохранности или обесценивания страховых средств у меня есть. Но только в каком деле, да еще и относительно новом, кто-то даст вам стопроцентную гарантию? Предугадать кризисы и инфляции на всю оставшуюся жизнь невозможно. А когда для семейного бюджета выплата не сильно оттягивает карман, то почему бы и не потратиться на страховку?



Денис Кулешов, бизнес-аналитик одной из IT-компаний, 28 лет, Минск:

— Когда я был студентом, преподаватели рассказывали нам про пенсионные системы разных стран. Достигается это не только за счет выплат от государства, а за счет самого человека: он получает доход из различных источников, в том числе от инвестиций, личных накоплений, социального страхования.

Одногруппница, которая устроилась в страховую компанию, предложила заключить договор

накопительного страхования, и я согласился. А с прошлого года, когда уже имел относительно стабильный доход, решил задуматься о страховании дополнительной пенсии.

Одно из преимуществ страхования — то, что деньги не лежат у тебя «на виду» и ты не можешь воспользоваться ими на текущие нужды. Я заключил два договора — один в государственной, другой в частной компании — для диверсификации вложений. Риски инфляции в определенной мере снизила привязка выплаты к курсу валюты. К тому же страхование — не единственная моя подушка безопасности.



Марина Протокович, преподаватель-фрилансер, 34 года, Волковыск:

— Я сотрудничаю с одной из российских компаний по обучению иностранным языкам. Работаю дистанционно — провожу онлайн-уроки разговорного английского для взрослых. К социальному страхованию меня подтолкнули родители. В нашей стране я числюсь домохозяйкой и плачу только подоходный налог на доходы из-за рубежа, взносы в ФСЗН — нет. Соответственно, на социальные гарантии от государства рассчитывать не могу. А мои отец и мать постоянно увещевали, что я не забочусь о своем будущем. Чтобы им было спокойно, я стала искать возможности обеспечить себе доход в старости. В интернете узнала о накопительном страховании и вышла на государственную страховую компанию, с которой заключила два договора — страхования жизни и пенсии.

Плачу ежемесячно, и это помогает сформировать привычку откладывать деньги впрок. Второй бонус — деньги будут не просто лежать, а работать: накопленные средства организация пускает в оборот, и они приумножаются, инвестируются в различные проекты, а полученная прибыль распределяется страхователям.

Величина моих ежемесячных отчислений на будущую пенсию — 10 долларов в эквиваленте. Решила начать с небольшой суммы, а в случае увеличения заработка увеличу и взносы в любой момент.

У меня подрастают двое сыновей. В случае моей смерти накопления достанутся им. Думаю, что добровольное страхование рано или поздно у нас будет набирать популярность, особенно для тех, кто работает «на себя», фрилансеров, индивидуальных предпринимателей, ремесленников.

kozlovskaya@sb.by

Минчанка Ирина Сливанкова уже получила «вторую пенсию».

Фото Александра Горбаша

Коллаж Кристины ЛАЗОВСКОЙ

Чем раньше человек решил копить на дополнительную пенсию, тем на более весомые выплаты может рассчитывать в старости.

Фото автора

Полная перепечатка текста и фотографий запрещена. Частичное цитирование разрешено при наличии гиперссылки.

Заметили ошибку? Пожалуйста, выделите её и нажмите Ctrl+Enter



Google Новости

Добавить SB.BY в источник новостей



Елена КОЗЛОВСКАЯ

 Написать автору.