**О добровольном страховании**

**дополнительной накопительной пенсии.**

**С 1 октября 2022 г.** **Указом Президента Республики Беларусь от** **27 сентября 2021 № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии»** (далее – Указ № 367) вводится дополнительный вид добровольного пенсионного страхования – **добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии.**

**Главное отличие новой программы 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**.

**Тариф накопительного взноса:**

* **для работника – от 1 до 10 процентов (включительно) фактического заработка**

**Дополнительный взнос** на накопительную пенсию по выбранному тарифу работник уплачивает **наряду с обязательным 1-процентным** взносом в бюджет фонда социальной защиты населения.

* **для работодателя** – **соразмерно взносу работника, но не более 3 процентных пунктов.**

**В случае участия работника в новой программе** страхования его **работодатель обязан уплачивать дополнительный взнос** на накопительную пенсию этого работника.

При этом **общий взнос работодателя** на **социальное (пенсионное) страхование не увеличится**. Для него будет **соразмерно уменьшен тариф обязательного 28-процентного страхового взноса на пенсионное страхование** в бюджет фонда соцзащиты.

Передача части взноса работодателя (до 3 процентов) в пенсионные накопления работнику – это выпадающие доходы бюджета фонда социальной защиты населения. Поэтому государство **принимает на себя обязательства по сохранению доходов бюджета фонда** для обеспечения выплаты текущих пенсий в рамках солидарной пенсионной системы. **В этом и состоит механизм государственного софинансирования** новой программы добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии по Указу № 367.

**Кто может участвовать в программе.**

Право участвовать в новом страховании предоставляется **работникам** (гражданам, работающим по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг и создание объектов интеллектуальной собственности), за которых их **работодателями уплачиваются обязательные взносы в бюджет фонда соцзащиты**.

**Вступать в новую программу** страхования можно **не позднее, чем за три года до достижения общеустановленного пенсионного возраста**.

**Порядок вступления в новую программу и участие в ней.**

Добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии по Указу № 367 будет осуществляться республиканским унитарным страховым предприятием **«Стравита»** (страховщик).

Работники, желающие формировать дополнительную накопительную пенсию, смогут **с 1 октября 2022 г.** подавать заявление и **заключать договор** непосредственно **у страховщика** или в электронном виде **через официальный сайт страховщика**.

**Дополнительные взносы** на накопительную пенсию в РУСП «Стравита» будут ежемесячно **перечисляться работодателем по заявлению работника.**

**Работник вправе менять тариф** взноса на накопительную пенсию, но не чаще 1 раза в год. Также можно в любой момент **приостановить** свое участие в программе и затем **возобновить** уплату дополнительных взносов.

**При достижении общеустановленного пенсионного возраста** страховщиком работнику ежемесячно будет выплачиваться дополнительная накопительная пенсия **в течение 5 или 10 лет** (по выбору гражданина).

**Размер будущей накопительной пенсии.**

**Размер** накопительной пенсии будет исчисляться из **сумм дополнительных взносов с учетом доходов от их инвестирования** (по принципу – сколько накопил, столько и получил).

**Детальную информацию** о возможных размерах будущей накопительной пенсии, а также о процедуре участия в добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии по Указу № 367 можно получить у страховщика – **РУСП «Стравита».**

**Что дает работнику участие в пенсионном страховании по Указу № 367.**

* доступный и понятный механизм заблаговременного сбережения средств на старость **с финансовой поддержкой государства**. При вступлении работника в программу взносы на его будущую накопительную пенсию на 30-50 процентов будут оплачены из государственных средств
* право **на льготу 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.

**Дополнительные накопительные пенсии** также **освобождаются от подоходного налога с физических лиц**

* возможность **наследования пенсионных накоплений**
* **гарантия сохранности** пенсионных накоплений. Осуществление добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии возложено на государственную страховую организацию – РУСП «Стравита». **Государство гарантирует страховые выплаты** по договорам страхования, заключенным этим страховым предприятием.
* вступление работника в новую программу никак **не отразится на его государственной 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.

**Механизм добровольного накопительного**

**пенсионного страхования**

Копить на дополнительную пенсию можно и сегодня, заключив договор со страховой компанией, имеющей лицензию на этот вид услуг. Отличие нового механизма – в софинансировании: если раньше отчисления делал только сам работник, то теперь еще часть его накоплений будет финансировать государство.

Происходить это будет так: работник самостоятельно выбирает размер отчислений (от 1 до 10% от зарплаты), а работодатель добавляет к ним еще 1-3 %. Если работник отчисляет 1%, то и работодатель тоже добавляет 1%, если работник отчисляет 2%, то и работодатель добавляет 2%. Если работник отчисляет 3% и выше, то работодатель всегда добавляет к ним еще 3%. Таким образом, максимальная сумма, которая будет приходить на личный счет работника каждый месяц, может составлять 13% от зарплаты.

Важно, что работодатель не понесет дополнительные расходы: он будет уплачивать ежемесячные взносы на обязательное пенсионное страхование в Фонд социальной защиты населения в размере не 28%, а за вычетом тех 3 или менее процентов, которые будут уходить на счет страховой компании.

Разницу во взносах в ФСЗН компенсирует государство, то есть трудовая пенсия для работника, который накапливает на дополнительную, будет рассчитываться так же, как и для остальных.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ДОБРОВОЛЬНОЕ НАКОПИТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ | | |
|  |  | По Указу № 367 |
| Кто отчисляет средства |  | Работник и работодатель |
| Размер отчислений |  | От 1 до 13% от зарплаты, из них до 10% - работник, до 3% - работодатель |
| Периодичность отчислений |  | Ежемесячный взнос |
| Валюта страхования |  | Белорусские рубли |
| Доходность |  | В размере действующей ставки рефинансирования Национального банка (9,25% в феврале 2022). 2. Страховой бонус |
| Страховой случай |  | Обязательный – достижение общеустановленного пенсионного возраста |
| Сроки выплат |  | Ежемесячно в течение 5 лет или 10 лет после выхода на пенсию |
| Могут ли участвовать ИП и самозанятые? |  | Нет |

В Беларуси действует солидарная система государственного социального страхования. Это значит, что средства, поступающие в виде взносов на пенсионное и социальное страхование, не накапливаются, а направляются на финансирование пенсий и пособий. Иными словами, деньги, поступающие в бюджет от работающих, распределяются между теми, кто сегодня получает пенсию. В случае с дополнительным накопительным пенсионным страхованием ситуация иная: работник копит для себя лично.

**Примеры расчетов размера дополнительной пенсии.**

За основу взята средняя начисленная зарплата по Минску, которая составила 2404,1 руб. в декабре 2021 г., а размер взносов и сроки выплат отличаются.

Пример 1. Срок договора – три года, проценты: 3+3

Размер дополнительной пенсии при выплате:

* Ежемесячно в течение 5 лет – 95,51 руб.
* Ежемесячно в течение 10 лет – 47,75 руб.

Пример 2. Срок договора – 10 лет, проценты: 3+3

Размер дополнительной пенсии при выплате:

* Ежемесячно в течение 5 лет – 446,89 руб.
* Ежемесячно в течение 10 лет – 223,44 руб.

Пример 3. Срок договора – 20 лет, проценты: 6+3

Размер дополнительной пенсии при выплате:

* Ежемесячно в течение 5 лет – 2293,96 руб.
* Ежемесячно в течение 10 лет – 1146,98 руб.

На сумму страхового взноса, удержанного из заработной платы, страхователь вправе получить налоговую льготу в размере 13%.

Если у страхователя меняются обстоятельства, он может изменить условия договора накопительного страхования пенсии.

Смена работы. При переходе на новую работу сохраняется договор и его условия, меняется лишь работодатель. Таким образом, нужно принести необходимые документы в бухгалтерию на новом месте и сообщить страховщику об изменениях.

Потеря работы. В этом случае страхователь может написать заявление (придя в офис или онлайн) о приостановке уплаты взносов. Устроившись на новую работу, он может возобновить отчисления, написав заявление. Так же можно поступить и в случае отпуска по уходу за ребенком до трех лет.

Изменение зарплаты. Раз в год можно изменить размер страхового взноса по своему желанию.

В случае установления инвалидности I или II группы накопления выплачиваются до достижения пенсионного возраста.

В случае смерти страхователя накопления по страхованию дополнительной пенсии наследуются по закону.