Как можно накопить себе на вторую пенсию?

***Можно ли самому повлиять на размер дохода в старости?***  Да, возможно. С 1 октября 2022 года вступает в силу Указ Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 года № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» (далее – Указ № 367), закрепляющий механизм добровольного накопительного пенсионного страхования с финансовой поддержкой государства. Занятым в экономике гражданам предлагается участвовать в новой системе добровольного страхования, чтобы в нетрудоспособном возрасте, помимо традиционных выплат от государства, получать дополнительный доход, своего рода вторую пенсию.

***Как будет работать новый механизм страхования?***

Как известно, у работника ежемесячно удерживается 1% от заработка в Фонд социальной защиты населения на пенсионное страхование. Суть нового механизма заключается в том, что, помимо этого, работник заключает договор с РУСП «Стравита» и соглашается направлять в пенсионные накопления от 1 до 10 % своего заработка, но уже на свой именной лицевой счет, открытый в страховой компании. Его работодатель в свою очередь должен будет делать то же самое – уплачивать дополнительный взнос в том же размере, но не превышающем 3%. Для работника участие в добровольном накопительном страховании пенсии – это право, а для его работодателя – обязанность. Важно, что новый механизм страхования не повлечет дополнительной нагрузки для нанимателя, так как обязательный страховой взнос на пенсионное страхование будет соразмерно уменьшен.

Например, если человек выбирает тариф страхования 13%. При максимальном тарифе 10% от начисленной зарплаты работника идет в накопление дополнительной пенсии, а еще 3% уплачивает наниматель. Работодатель в этом случае уплачивает ежемесячные обязательные страховые взносы на пенсионное страхование в бюджет фонда не 28%, а за вычетом этих 3% - т.е. 25%. В итоге, в сумме размер взносов, как и ранее составит 28%.

Важно понимать, что пониженный размер обязательных страховых взносов на пенсионное страхование, перечисляемый в бюджет фонда, за работающего гражданина никак не отразится на размере его будущей трудовой пенсии.

Если человек передумал участвовать в новой системе, то он имеет право в любой момент в течение срока дополнительного накопительного пенсионного страхования приостановить свое участие, а затем вернуться. Кроме того, один раз в год у него есть право изменить размер тарифа в сторону увеличения или уменьшения.

***Кто может участвовать в новом страховании?***

Участвовать в дополнительном накопительном пенсионном страховании могут работающие граждане при условии, что:

- за них работодателем уплачиваются обязательные страховые взносы на пенсионное страхование;

- на дату начала срока дополнительного накопительного пенсионного страхования до достижения ими общеустановленного пенсионного возраста остается не менее 3 лет.

***Как начать участвовать в страховании дополнительной накопительной пенсии?***

Добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии будет осуществлять РУСП «Стравита». С 1 октября 2022 года у работающего гражданина возникает право обратиться в офис страховщика подать заявление и заключить договор. Сделать это можно при личном визите в страховую организацию или в электронном виде через официальный сайт страховой компании. Инициатором заключения договора может быть только сам работник, который самостоятельно выбирает тариф взноса и срок получения дополнительной пенсии – в течение 5 или 10 лет последостижения общеустановленного пенсионного возраста. О заключении договора и участии в новой программе необходимо уведомить работодателя. После заключения договора на работника открывается именной лицевой счет для зачисления дополнительных взносов на накопительную пенсию.

***Предусмотрено ли наследование накопительной пенсии?***

Да, предусмотрено. Накопления по страхованию дополнительной пенсии наследуются по закону. В случае, если страхователь не дожил до общеустановленного пенсионного возраста, то наследникам выплачивается накопленная сумма, включая доходность и бонус, за вычетом расходов страховщика на ведение дела по добровольному страхованию дополнительной накопительной пенсии. Если человек вышел на пенсию, но через какое-то время ушел из жизни, всё, что причитается ему по договору, наследники также получат.

Особый интерес новый механизм добровольного накопительного пенсионного страхования должен вызвать у работников, подлежащих профессиональному пенсионному страхованию (далее – ППС), которые имеют право выбора доплаты к заработной плате вместо права на профессиональную пенсию в будущем, согласно пп.1.2.п.1 Указа Президента Республики Беларусь от 25.09.2013 № 441 «О некоторых вопросах профессионального пенсионного страхования и пенсионного обеспечения». Это касается работников, у которых специальный стаж работы до 1 января 2009 года отсутствует или составляет менее половины требуемого для назначения пенсии по возрасту за работу с особыми условиями труда или пенсии за выслугу лет.

Выбор доплаты по Указу № 441 дает возможность работникам направить часть полученных денежных средств (или все полученные средства) для участия в новом виде страхования. Рассмотрим преимущества выбора «доплата – накопительная пенсия» на примере педагогического работника. Так, размер взносов на ППС для педагогических работников составляет 4%.

Работник

 или

Право на дополнительную пенсию по достижению общеустановленного пенсионного возраста из расчета накоплений в размере уплаченных взносов

Право на досрочную пенсию раньше общеустановленного пенсионного возраста на 5 лет

Ежемесячная доплата 2%

Добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии 2%

 +

 +

Взнос работодателя в размере 2 %

Добровольная дополнительная накопительная пенсия из расчета 4%, по достижению общеустановленного пенсионного возраста

Работник выбрал доплату к заработной плате вместо права на ППС, учитываем, что размер ежемесячной доплаты к заработной плате не может быть менее суммы взносов на ППС. В случае участия в добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии гражданин, выбрав тариф взноса, например 2%, будет иметь накопление на дополнительную пенсию в размере 4%, так 2% будет удерживаться с его заработной платы и соразмерно 2% будет отчислять работодатель. Оставшиеся 2% это дополнительный текущий ежемесячный доход. Таким образом, работник накапливает дополнительную пенсию в размере 4%, как и размер взносов на ППС до выбора доплаты, и плюс уже сегодня имеет прибавку к заработной плате в размере еще 2%.

***Можно ли расторгнуть (прервать) договор и забрать деньги раньше наступления пенсионного возраста?***

Забрать денежные средства досрочно нельзя (за исключением случаев установления работнику в период до достижения общего пенсионного возраста 1 или 2 группы инвалидности). Но прекратить уплату страховых взносов можно. В этом случае накопленная сумма фиксируется, на нее продолжает начисляться доходность. Выплата будет осуществляться ***только после наступления общеустановленного пенсионного возраста, исходя из накопленных средств.***

***От чего зависит сумма дополнительной пенсии?***

Сумма накоплений будет зависеть от ряда факторов: срока страхования, суммы отчислений, периода выплаты дополнительной пенсии, размера ставки рефинансирования, размера заработной платы работника, инвестиционной политики страховщика.

В целом новая программа сочетает интересы работника, работодателя и государства:

- плюс для работника – доступный и понятный механизм формирования дополнительной пенсии с финансовой поддержкой государства и гарантия пенсионных накоплений;

- плюс для работодателя – отсутствие дополнительной финансовой нагрузки;

- плюс для государства – формирование долгосрочного инвестиционного ресурса для экономики.

Забота о будущей пенсии должна стать привычной для каждого человека. Новая система добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии заставляет каждого гражданина задуматься над собственной стратегией подготовки к старости.

Солигорский районный отдел Минского областного управления Фонда социальной защиты населения