

Электронный научный журнал «Век качества» ISSN 2500-1841 <http://www.agequal.ru>

2015, № 3 http://www.agequal.ru/pdf/2015/AGE_QUALITY_3_2015.pdf

Ссылка для цитирования этой статьи:

Синько Ю.В., Кособокова Е.В. Система добровольного пенсионного страхования в экономике страны // Электронный научный журнал «Век качества». 2015. №3. С. 47-54. Режим доступа: <http://www.agequal.ru/pdf/2015/315004.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 336.1

Система добровольного пенсионного страхования в экономике страны

Синько Юрий Владимирович

кандидат экономических наук, доцент,

Институт дополнительного образования

АНОУ ВПО Московский финансово-юридический университет МФЮА

115191, г. Москва, Серпуховский вал, д.17, корп. 1

uv2011@list.ru

Кособокова Екатерина Вячеславовна

кандидат экономических наук, доцент,

ФГБОУ ВПО "РЭУ им. Г.В. Плеханова" Волгоградский филиал

400131, г. Волгоград, ул. Волгодонская, 11

ekkosobokova@yandex.ru

Аннотация. Пенсионное обеспечение физических лиц это одна из самых важных социальных гарантий стабильного развития всего общества.

В настоящее время в России наблюдается низкий объем формируемых пенсионных накоплений. В последнее время большую актуальность приобретает разработка эффективной системы пенсионного страхования.

В то же время в программы добровольного пенсионного страхования успешно реализуется в разных странах мира. Они позволяют физическим лицам обеспечить себя дополнительными финансовыми ресурсами с целью комфортного проживания в старости. Размер дополнительной к государственной пенсии зависит от отчислений как самого физического лица, так, и в ряде стран, от отчислений организаций, на которых он работает.

Ключевые слова: пенсионные накопления, экономическое развитие, проблемы государственного регулирования пенсионного обеспечения.

В настоящее время любой финансово грамотный человек рано или поздно начинает задумываться о своем будущем и, о том времени, когда в силу возраста или состояния здоровья он не сможет продолжать привычный образ жизни и полноценно трудиться.

Согласно действующему законодательству, в нашей стране существует три системы пенсионного обеспечения:

- обязательное пенсионное обеспечение, в рамках которого каждый трудоспособный человек формирует страховую пенсию за счет обязательных страховых отчислений в Пенсионный фонд РФ (однако на практике, в большинстве случаев размер данной пенсии явно недостаточен для поддержания достойного уровня жизни в преклонном возрасте);

- государственное пенсионное обеспечение, которое предполагает получение государственной пенсии определенным категориям граждан – госслужащим, военнослужащим и т.д.

- негосударственное пенсионное обеспечение, представляющее возможность каждому человеку самостоятельно увеличить свой доход при выходе на пенсию за счет дополнительных отчислений в негосударственные пенсионные фонды и другие структуры, предоставляющие подобные услуги. К таким структурам можно отнести и страховые компании, предлагающие своим клиентам программы добровольного пенсионного страхования [1, с. 161].

Добровольное пенсионное страхование – это, по сути, страхование с накоплением, когда страхователь сам формирует свою будущую пенсию. Среди основных причин использования данного механизма формирования пенсии можно назвать следующие:

- добровольное пенсионное страхование позволяет обеспечить себя или близких людей пожизненным доходом при выходе на пенсию, который не будет зависеть от системы государственного пенсионного обеспечения;

- добровольное пенсионное страхование позволяет значительно повысить уровень и качество жизни за счет дополнительной прибавки к заработанной страховой пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования;

- с помощью программы пенсионного страхования можно приобрести дорогостоящие объекты недвижимости (дачу, квартиру, участок и пр.) себе или своим близким.

С каждым годом всё большее количество людей начинает задумываться о том, чтобы вкладывать свои деньги в негосударственные пенсионные фонды, ниже представлены данные о доходности крупнейших НПФ России за 2016 год.

Таблица 1 – Доходность крупнейших НПФ РФ за 2016 год [3]

Название НПФ	Доходность, %
НПФ Газфонд	11,07
Росгосстрах	7,8
НПФ Европейский	8
АО НПФ Сбербанк	8,84

Исходя из представленных в таблице данных, можно сделать вывод, что негосударственные пенсионные фонды предлагают довольно неплохую доходность, а значит, позволяют более эффективно инвестировать средства в будущую пенсию.

Как правило, пенсионное страхование является разновидностью накопительного страхования жизни. И хотя темпы его развития гораздо скромнее, нежели кредитного или инвестиционного страхования жизни, оно занимает свою нишу в страховании жизни, и эксперты прогнозируют небольшой, но все же рост по данному сегменту страхового рынка на ближайшие несколько лет.

Так, по итогам 1 полугодия 2016 года взносы по пенсионному страхованию выросли на 87,5% по сравнению в 1 полугодием 2015 года. В структуре абсолютного прироста взносов по страхованию жизни за 1 полугодие 2016 года по сравнению с 1 полугодием 2015 года пенсионное страхование составило 3%.

При этом доля пенсионного страхования в структуре страхования жизни сократилась с 13,2% в 1 полугодии 2012 года до 2,5% в 1 полугодии 2016 года. Скорее всего, должное влияние на это оказало падение платежеспособного спроса граждан нашей страны на фоне давления на экономику России со стороны США и западных стран и более активной политикой негосударственных пенсионных фондов по привлечению клиентов [4].

Следует отметить, что в рамках добровольного пенсионного страхования существует несколько форм выплат:

- единовременная выплата при выходе на пенсию;
- пожизненная выплата пенсии;
- пожизненная выплата пенсии с гарантированным сроком выплат (в том случае если застрахованное лицо умрет раньше этого срока, выплаты будут осуществляться его наследникам).

Также следует помнить, что стоимость полиса добровольного пенсионного страхования будет меняться в зависимости от пола и возраста застрахованного, срока накопления пенсии, планируемого размера пенсии и выбранной формы выплат. При этом, приобретая полис пенсионного страхования, можно выбрать как возраст, с которого будут производиться выплаты, так и периодичность внесения страховых взносов.

Несомненным преимуществом программы добровольного пенсионного страхования является то, что в случае смерти застрахованного лица до наступления срока выплат, предусмотренная договором сумма будет выплачена наследникам застрахованного. Также многие страховые компании при заключении договора пенсионного страхования устанавливают поправочные коэффициенты для частичного нивелирования негативных проявлений инфляции, что в современных условиях приобретает особую актуальность.

Кроме того, в период действия договора пенсионного страхования существует возможность изменения условий (суммы выплат, возраста) в зависимости от жизненных ситуаций или включения дополнительных опций по

защите застрахованного лица от несчастных случаев и защите семьи застрахованного в случае его смерти.

Также можно выделить следующие преимущества программ пенсионного страхования в сравнении с аналогичными программами негосударственных пенсионных фондов:

- благодаря наличию страховой части программы, даже в случае не дожития застрахованного лица до начала периода выплат ему пенсии, вся сумма его накоплений будет выплачена семье страхователя;

- в случае получения застрахованным лицом инвалидности до наступления пенсионного возраста, страховая программа продолжает действовать, но страхователь может быть освобожден от дальнейшей уплаты страховых взносов;

- в случае диагностирования в период действия программы пенсионного страхования определенного заболевания, страхователь может получить единовременную выплату в оговоренном размере [5, с. 235].

Необходимо помнить, что страховые компании предлагают разнообразные программы пенсионного страхования, и всегда есть возможность выбрать ту, что в наибольшей степени отвечает потребностям страхователя. Так, например, в СПАО «Ингосстрах» в настоящий момент действует несколько вариантов выплат по программе добровольного пенсионного страхования:

- Пожизненно – такой вариант подходит людям с хорошим здоровьем, которые планируют дожить до глубокой старости, а так же тем, кто на пенсии вынужден рассчитывать только на себя. Размер гарантированной ежемесячной пенсии определяется в момент заключения Договора.

- Пожизненно с гарантированным сроком выплат – данный вариант рассчитан на тех, кто хочет обеспечить себе пожизненную пенсию, и при этом иметь возможность передать ее кому-то из близких в случае своей смерти. Полис устанавливает гарантированный период выплат - 5/10/15/20 лет. Если застрахованный умирает в течение этого периода, то до его окончания пенсию получает выгодоприобретатель. Если застрахованный переживает этот период, пенсия выплачивается до конца жизни, и после смерти уже не передаются.

- Пожизненно, с передачей пережившему супругу – этот вариант подходит супругам, которые обеспечивают себе пенсию при помощи единого полиса. После смерти застрахованного переживший его супруг будет получать пожизненную пенсию в размере 60% от пенсии, установленной полисом.

- Ежемесячно в течение установленного срока (5, 10, 15, 20 лет) – вариант предназначен тем, кто хочет иметь гарантированные выплаты в течение определенного периода времени. В случае смерти застрахованного в течение установленного срока, выплаты переходят по наследству.

- Единовременно – данный вариант подходит тем, кто выбирает другую форму обеспечения своей старости (например, отнести накопления в банк, и жить на проценты) или хочет на пенсии сделать крупное приобретение (дом, участок). Размер гарантированного фонда устанавливается при подписании договора [2].

Как показывает практика, открывать программу пенсионного страхования следует как можно раньше – это позволит значительно увеличить объем вложенных средств. Так, например, если заключить договор пенсионного страхования в возрасте 18-25 лет, то при выходе на пенсию каждый вложенный рубль вернется увеличенным в 5-7 раз. Если открыть подобную программу в 25-30 лет, то каждый вложенный рубль вернется в виде 3-4 рублей. Если же обратиться в страховую компанию лет в 40-50, то каждый отложенный рубль станет всего лишь прибавкой к пенсии [2].

Таким образом, уже в молодые годы желательно начинать делать добровольные пенсионные отчисления на пенсионное страхование, что позволит без значительной нагрузки на семейный бюджет накопить достаточную сумму для безбедной старости.

Литература.

1. Напалкова М.О., Сусякова О.Н. Выбор системы пенсионного страхования в Российской Федерации // Новая наука: стратегии и вектор развития: Международное научное периодическое издание по итогам 290

Международной научно-практической конференции (19 октября 2015 г., г. Стерлитамак). - Стерлитамак: РИЦ АМИ, 2015, с.159-163.

2. Официальный сайт СПАО «Ингосстрах» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ingos.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

3. Рейтинги НПФ – Пенсионное решение [Электронный ресурс]. URL: пенсионное-решение.рф, свободный. – Загл. с экрана.

4. Страхование жизни в России: локальный рост [Электронный ресурс]. URL: <http://raexpert.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

5. Терехова Д.Ю., Сусякова О.Н. Сравнительная оценка Пенсионного фонда России и негосударственных пенсионных фондов// Новая наука: опыт, традиции, инновации: Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно-практической конференции (24 октября 2015 г., г. Стерлитамак). В 2 ч. Ч.1 – Стерлитамак: РИЦ АМИ, 2015, с.232-236.

The system of voluntary pension insurance in the economy

Sinko Yuri Vladimirovich

Candidate of Economic Sciences,

Associate Professor,

Institute dop.obrazovaniya ANOU VPO MFYUU MFYUA

115191, Moscow, Serpukhov shaft, 17, Bldg. 1

[*uv2011@list.ru*](mailto:uv2011@list.ru)

Kosobokova Catherine Vyacheslavovna

Candidate of Economic Sciences,

Associate Professor

VPO "REU them. Plekhanov" Volgograd branch

400131, Volgograd Street. Volgodonsk, 11

[*ekkosobokova@yandex.ru*](mailto:ekkosobokova@yandex.ru)

Abstract. Pension security of individuals is one of the most important social guarantees of stable development of the whole society.

Now in Russia there is a low amount of pension savings formed. In recent years, more urgent to develop an effective system of pension insurance.

At the same time, voluntary pension insurance program is being successfully implemented in different countries around the world. They allow individuals to provide additional financial resources for the purpose of comfortable living in old age. The size of the additional to the state pension depends on the contributions of both the individual as well, and in some countries, contributions from companies in which it operates.

Keywords: pension funds, economic development, the problem of state regulation of pension schemes.

REFERENCES

1. Napalkova MO, Suslyakova ON Selection of the pension insurance system in the Russian Federation // The new science: the strategy and direction of development: the international scientific periodical on the results of 290 International scientific and practical conference (October 19, 2015 g, Sterlitamak). - Sterlitamak: RIC AMI, 2015 s.159-163.
2. The official website drilldown "Ingosstrakh" [Electronic resource]. URL: <https://www.ingos.ru>, free. - Caps. screen.
3. Ratings NPF - Pension decision [electronic resource]. URL: pension-reshenie.rf free. - Caps. screen.
4. Life Insurance in Russia: local growth [electronic resource]. URL: <http://raexpert.ru>, free. - Caps. screen.
5. Terekhova DY, Suslyakova ON Comparative evaluation of the Pension Fund of Russia and private pension funds // The new science: experience, tradition, innovation: The international scientific periodical on the basis of the International scientific-practical conference (24 October 2015, Sterlitamak). . At 2 pm, Part 1 - Sterlitamak: RIC AMI, 2015 s.232-236.