

Добровольное страхование дополнительной пенсии с финансовой поддержкой государства

Желаете ли получить больший доход на заслуженном отдыхе?

С 1 октября 2022 г. действует дополнительный вид добровольного пенсионного страхования (программа «три плюс три»). Она получила развитие с принятием Указа №367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии».

В чём преимущество? Работники, принявшие решение участвовать в новой программе, из своей заработной платы будут уплачивать дополнительный взнос на будущую накопительную пенсию, а часть взносов будет оплачена из государственных средств.

Осуществляет добровольное пенсионное страхование республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита». Работники, желающие формировать дополнительную накопительную пенсию, могут подавать заявление и заключать договор непосредственно у страховщика или в электронном виде через его официальный сайт.

Кто может стать участником?

Участником программы может стать работающий гражданин (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, в возрасте не старше 55 лет (женщины), 60 лет (мужчины) на дату начала срока страхования.

Алгоритм действия?

Участник программы заключает договор страхования, который передаёт работодателю. Условия:

тариф взноса работник выбирает сам. В совокупности со взносом работодателя взнос не может превышать 13%;

тариф взноса можно меняться, но не чаще 1 раза в год;

также можно в любой момент приостановить свое участие в программе и затем возобновить уплату дополнительных взносов;

работник выбирает срок выплаты дополнительной пенсии — 5 или 10 лет после достижения общеустановленного пенсионного возраста.

После заключения договора на работника откроют именной лицевой счет, на который работодателем ежемесячно будут зачисляться дополнительные взносы на накопительную пенсию.

Работникам предоставляется право уплачивать дополнительный страховой взнос на накопительную пенсию в размере от 1 до 10% отчислений от своей заработной платы. Работодатель определяет тариф от 1 до 3%.

Так, например: если в целом тариф по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования определен страхователем в размере:

не более 6 процентов, то страховые взносы по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования уплачиваются работодателем в равном соотношении — за счет средств работодателя 3% и работника 3% (1%+1%; 2%+2%; 3%+3%);

более 6 процентов, то страховые взносы по договору дополнительного накопительного пенсионного страхования уплачиваются за счет работодателя в размере 3 % (это максимум), за счет средств работника — оставшаяся часть.

Работник (право работника)	Работодатель (обязанность)	Итого
1%	1%	2%
2%	2%	4%
3%	3%	6%
4%	3%	7%
5%	3%	8%
.....	3%
10%	3%	13%

Обязанность по расчету дополнительных взносов работника и работодателя и их перечислению на счет страховщика возложена на работодателя. Дополнительные взносы работника на накопительную пенсию по его заявлению будут ежемесячно перечисляться самим работодателем в РУСП «Стравита» не позднее установленного дня выплаты заработной платы за истекший месяц.

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 соцзащиты. 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.

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

Участие в пенсионном страховании по Указу № 367 выгодно работнику:

дополнительны доход в пенсионном возрасте;

финансовая поддержка государства (при выборе тарифа от 1 до 3% государство удваивает взнос, при выборе от 4 до 10% – добавляет 3%);

право на льготу по подоходному налогу (размер заработка работника, с которого работодателем исчисляется подоходный налог (13%), будет уменьшен на величину страхового взноса, уплаченного за счет средств работника);

дополнительная накопительная пенсия наследуется, а в случае инвалидности 1 и 2 группы выплачивается единовременно досрочно. Граждане имеют право в любое время оформить завещание, в котором может указать, кто будет вправе получать его пенсионные накопления после смерти. В случае, если смерть работника

наступила до достижения им общеустановленного пенсионного возраста, его наследникам выплачивается выкупная сумма в размере суммы фактически уплаченных страховых взносов (с учетом доходности) за вычетом расходов страховщика на ведение дела;

гарантия сохранности пенсионных накоплений — государство гарантирует сохранность пенсионных накоплений по договорам, заключенным с РУСП «Стравита»;

вступление работника в новую программу никак не отразится на его государственной трудовой (солидарной) пенсии.

Накопительное пенсионное страхование включает 2 составляющие: страхование жизни + надежное накопление дополнительной пенсии.

Важно знать! РУСП «Стравита» может отказать в заключении договора страхования, если работодатель работающего гражданина находится в процессе ликвидации и (или) экономической несостоятельности (банкротства).

Дополнительная информация о добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии размещена на сайте Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Актуальные вопросы для работодателя:

1. На что надо обратить внимание работодателю, когда он принимает от работника заявление на удержание страховых взносов по дополнительному накопительному пенсионному страхованию (ДНПС)?

Необходимо проконтролировать, имеет ли работник право участвовать в программе ДНПС.

Право участвовать в ДНПС имеют работающие граждане при соблюдении трех условий:

за них работодателем уплачиваются обязательные страховые взносы на пенсионное страхование в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (далее — взносы на пенсионное страхование в ФСЗН);

на дату начала срока ДНПС до достижения ими общеустановленного пенсионного возраста остается не менее 3 лет (подп. 3.1 Указа N 367);

работодатель не находится в процессе экономической несостоятельности (банкротства) (ч. 9 п. 4 Положения N 367).

Таким образом, принимая заявление от работника на удержание страховых взносов по ДНПС, необходимо проконтролировать, выполняется ли условие о длительности срока данного вида страхования не менее 3 лет. Например, работник заключил договор о ДНПС 10.10.2022. Обратился к работодателю в декабре и указал в заявлении, что страховые взносы следует удерживать из заработной платы за январь 2023г. Удержанные взносы из заработной платы за январь будут перечислены страховщику в феврале. Следовательно, срок ДНПС отсчитывается с 01.03.2023. Соответственно с этой даты до достижения работником общеустановленного пенсионного возраста должно оставаться не менее 3 лет. В противном случае работник не подлежит ДНПС и заявление на удержание страховых взносов работодателем не принимается.

2. Работник заключил договор о ДНПС с ГП «Стравита» 10.10.2022, работодателя уведомил об этом 20.10.2022 (предъявил страховое свидетельство и

написал соответствующее заявление). С какого периода следует начислять страховые взносы по ДНПС?

Взносы начисляются с 1-го числа месяца, указанного работником в заявлении, но не ранее месяца предъявления заявления.

Работник-страхователь уведомляет работодателя о заключении договора ДНПС или об участии в ДНПС путем представления работодателю копии страхового свидетельства (с предъявлением оригинала) или электронного страхового свидетельства, воспроизведенного на бумажном носителе, и заявления об удержании страхового взноса, который подлежит уплате за счет средств страхователя (п. 6 Положения № 367).

В этом заявлении работник указывает месяц начала страхования. В рассматриваемой ситуации, если работник укажет в заявлении, что взносы следует удерживать начиная с октября 2022г., работодатель обязан исчислить и удержать взносы за полный октябрь.

3. При участии работников в программе ДНПС размер взносов на пенсионное страхование снижается в целом для работодателя в отношении выплат всем работникам или только в отношении выплат работникам, заключившим договор по ДНПС?

Размер взносов на пенсионное страхование снижается только в отношении выплат работникам, участвующим в программе ДНПС. От уплаты взносов на пенсионное страхование освобождаются работодатели на величину страхового взноса по договору ДНПС, уплачиваемого за счет средств работодателя страховщику, в размере и порядке, установленных Указом № 367 (п. 1-1 ст. 12 Закона № 118-З).

Управление по труду, занятости и социальной защите
Свислочского райисполкома