

Добровольное пенсионное страхование жизни: почему это выгодно

Сегодня 9% населения нашей планеты — пенсионеры. По данным ООН, к 2070 году пенсионером будет уже каждый пятый¹. Во всем мире растет продолжительность жизни, но как сделать эту долгую жизнь обеспеченной, если государственные ресурсы ограничены? Решением становится добровольное пенсионное страхование жизни.

В России пенсионное страхование — небольшой, но уверенно растущий сегмент страхования жизни. Его сборы пока составляют 0,5% рынка, зато за последний год они увеличились больше, чем на треть². Это говорит о том, что люди все активнее заботятся о своем будущем, самостоятельно обеспечивая себе прибавку к государственным выплатам.

«Система пенсионного страхования жизни давно подтвердила свою эффективность во многих странах. Вы наверняка слышали о размерах пенсии Дании. Эта страна с 2012 по 2017 год занимала первое место в рейтинге стран с лучшей пенсионной системой. При этом заметную часть пенсии составляет накопительная часть, в основном — добровольная, т.е. средства, которые жители самостоятельно откладывают с помощью выбранных страховых компаний. Если анализировать ситуацию в Дании, получается: большие выплаты получают граждане, отработавшие 40 лет и регулярно откладывавшие деньги в течение этого времени.

Аналогичное положение вещей и в других европейских странах. Если же посмотреть на Россию, то мы увидим: пенсионное страхование жизни в нашей стране стремительно развивается. Залогом его популярности в первую очередь служат доступность, эффективность и потребность россиян обеспечить хорошую прибавку к пенсии. Еще одной мотивацией самостоятельно формировать накопления является продление заморозки накопительной части пенсии до 2024 года. То есть личные счета россиян не пополняются в течение 10 лет, а значит, каждый из нас должен сам позаботиться о своем будущем», — отмечает Сергей Перелыгин, президент Ассоциации Страховщиков Жизни.

Почему россияне выбирают добровольное пенсионное страхование, не ограничиваясь обязательным?

- **Чтобы сохранить привычный уровень жизни.** Страховые накопления обеспечат прибавку к пенсии, и после 60-65 лет не придется резко урезать расходы.
- **Чтобы не зависеть от родственников или государства.** Традиционная модель — рожать больше двух детей, чтобы гарантировать себе финансовую стабильность на пенсии — отходит в прошлое. Современные люди предпочитают рассчитывать на свой доход и пенсионные фонды.
- **Чтобы получать пенсию вне зависимости от стажа.** Государство выплачивает страховую пенсию только тем, кто официально отработал минимум 10 лет (а в 2024 году требуемый стаж увеличится уже до 15 лет³). Самозанятые и иностранцы могут сами формировать свою пенсию с помощью добровольного пенсионного страхования.

¹ Источник — Forbes: <https://www.forbes.ru/obshchestvo-photogallery/385819-nazvany-luchshie-i-hudshie-pensionnye-sistemy-v-mire>

² Источник — данные ФССН/ФСФР/СФРБР: <https://www.insur-info.ru/statistics/analytics/>

³ Источник — Госуслуги: https://www.gosuslugi.ru/help/faq/raschyot_pensii/

Преимущества добровольного пенсионного страхования

Контролируемые взносы и условия страхования

Можно выбрать срок накоплений, размер и частоту взносов: раз в месяц, раз в квартал или раз в год. Кроме того, можно регулировать и график выплат, определив вариант выплаты накоплений, т.е. человек сам определяет, хочет получить свои деньги одномоментно или в течение нескольких лет.

Гарантия сохранения накоплений

При непредвиденной травме или болезни страховая компания поможет справиться с трудной ситуацией и сохранить накопления. Также существуют дополнительные программы накопительного пенсионного страхования, при которых человек, получив 1 или 2 группу инвалидности, освобождается от взносов и даже получает свои накопления к определенному в договоре сроку.

Наследуемая пенсия

Если с застрахованным человеком что-то случается до того, как он получил все выплаты, деньги не сгорают, а продолжают выплачиваться заранее выбранному наследнику.

Как рассчитать оптимальный размер взноса

Сколько нужно откладывать, чтобы получать достойную пенсию?

Это зависит от двух показателей:

1. **индивидуальный доход**,
2. **коэффициент замещения**, т.е. соотношение средней пенсии и средней зарплаты в стране.

По рекомендациям Всемирного банка нормальный коэффициент замещения должен быть 40%⁴. Этот же показатель прописан и в конвенции Международной организации труда.

В России коэффициент замещения составляет 32,5%⁵, и экономисты РАНХиГС утверждают, что до 2024 он не вырастет⁶.

Соответственно, чтобы компенсировать разницу страховыми выплатами, нужно делать взносы минимум по 7-8% от зарплаты в течение 15-25 лет⁷.

⁴ Источник — РБК: <https://www.rbc.ru/economics/15/11/2019/5dcd2d749a79473abc5f10f5>

⁵ Источник — Finmarket: <http://www.finmarket.ru/news/4809936>

⁶ Источник — РБК: <https://www.rbc.ru/economics/15/11/2019/5dcd2d749a79473abc5f10f5>

⁷ Источник — РБК: <https://www.rbc.ru/economics/03/07/2018/5b3a4ffc9a79470c868d86e7>