



Пенсионное страхование, сравнение с продуктами негосударственных пенсионных фондов, роль страховщиков жизни в пенсионной системе в мире и в России

Руководитель рабочей группы ВСС
«Участие страховых компаний в пенсионной системе РФ»

Александр Федонкин



СТРАХОВАЯ ГРУППА

ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ» является 100%-й дочерней компанией ОАО «СОГАЗ» и участником Страховой Группы «СОГАЗ».

«СОГАЗ-ЖИЗНЬ» учреждена с целью активизации деятельности Группы в секторе страхования жизни, обеспечения профессиональной страховой защитой корпоративных клиентов и частных лиц.

Уставный капитал ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ» составляет 530 млн. руб.

Представители компании: в Санкт-Петербурге, Краснодаре, Нижнем Новгороде, Томске, Ухте, Кирове, Владивостоке, Единых страховых центрах Страховой группы «СОГАЗ» (более чем 600 подразделений).

Лицензии ФССН РФ на:

- осуществление страхования (август 2013 г.);
- осуществление перестрахования (август 2013 г.)

Лицензия ФСБ России на:

осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

«СОГАЗ-ЖИЗНЬ» является членом **Ассоциации Страховщиков Жизни, Всероссийского союза страховщиков** (в составе **Страховой Группы «СОГАЗ»**).

Основные направления деятельности:

- корпоративное страхование;
- страхование физических лиц;
- обязательное государственное личное страхование.

Основные виды страхования:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием в инвестиционном доходе страховщика;
- пенсионное страхование;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- обязательное государственное личное страхование военнослужащих и приравненных к ним категорий граждан.

Пенсионная реформа

Распоряжение Правительства РФ от 25 декабря 2012 г. №2524-р: Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы

Цели пенсионной реформы



Обеспечение финансовой устойчивости пенсионной системы



Обеспечение уровня замещения (отношение средней трудовой пенсии к средней заработной плате) до уровня развитых стран (70%)



Факторы финансовой устойчивости пенсионной системы	Отрицательные факторы
<ul style="list-style-type: none">• соотношения числа работников и пенсионеров• рост производительности труда, опережающий рост пенсионных накоплений• увеличение трудоспособного периода за счет более позднего выхода на пенсию• легализации неформального рынка труда• повышение занятости женщин, совмещающих работу с воспитанием детей• параметрические настройки: оптимальные значения пенсионного возраста, исходя из реальной продолжительности жизни населения после выхода на пенсию, требования к стажу с учетом фактического трудоспособного периода и др.	<ul style="list-style-type: none">• 80% работающих граждан имеют доходы, полностью направляемые на текущее семейное потребление• 14,7 млн сограждан получают заработную плату на уровне прожиточного минимума• Ранний пенсионный возраст: Возраст выхода на пенсию: 60 лет — для мужчин; 55 лет — для женщин• Небольшой стаж: 25 и 20 лет

Пенсионный дефицит: размер сбережений для обеспечения уровня замещения 70%

Страна	Годовой пенсионный дефицит, тыс евро			
	В среднем	Возраст 20 лет	Возраст 40 лет	Возраст 50 лет
Франция	7,9	3,4	5,2	7,5
Чехия	4,6	0,9	2,1	4
Германия	11,6	1,7	4,7	9,8
Польша	3,4	1,3	2,3	4,3
Румыния	3,7	1,3	2,9	4,8
Испания	7	1,2	2,9	5,7
Великобритания	12,3	1,5	3,7	7,4
Россия	5,8	1,6	3,7	6,1
Турция	2,4	0,5	1,5	3,2



**Россия: уровень
замещения за последние
10 лет колеблется от 25
до 35%**



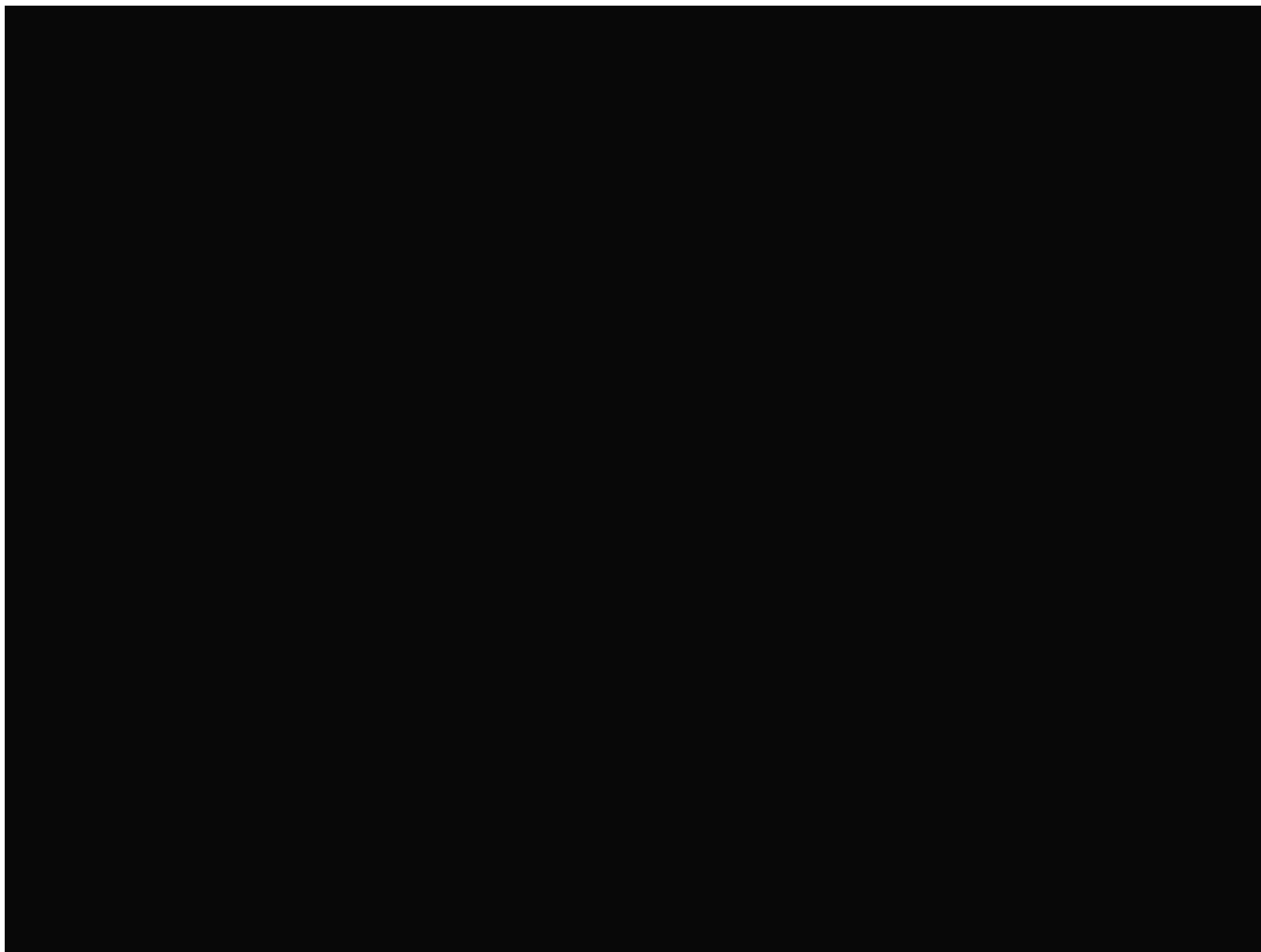
Трехуровневая модель пенсионной системы

**Трудовая
(государственная)
пенсия**

**Корпоративная
пенсия**

**Частная
пенсия**

Дети не позаботятся о Вашей пенсии



Основные пенсионные продукты негосударственных пенсионных фондов

- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат;
- пенсионные схемы с установленными взносами (расчет размера пенсионных выплат с учетом фактических результатов инвестирования)
- смешанные пенсионные схемы
- пенсионные схемы с единовременным взносом (аннуитеты)

Страховые продукты компаний по страхованию жизни – комбинации условий накоплений и выплат пенсии:

- **Основания выплат:**
 - Пенсионные основания (возраст выхода на пенсию)
 - Инвалидность (пенсия по инвалидности)
- **Срок страхования:**
 - Временные пенсии (на срок от 5 до 20 лет)
 - Пожизненные пенсии (на срок жизни)
- **Начало выплат:**
 - Отсроченные пенсии на период уплаты премии
 - Немедленные пенсии (аннуитеты) с единовременной премией

Страховые продукты компаний по страхованию жизни – комбинации условий накопления и выплат пенсии:

- **Принцип наследования:**
 - Без гарантированного периода (выплата пенсии прекращается по смерти застрахованного)
 - С гарантированным периодом (пенсия продолжает выплачиваться выгодоприобретателям)
- **Совместное страхование:**
 - Индивидуальные пенсии
 - Семейные (после смерти пенсию получает переживший супруг)
- **Порядок выплат:**
 - С любой рассрочкой в течение года (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно)

Страховые продукты компаний по страхованию жизни – комбинации условий накоплений и выплат пенсии:

- **Нестандартные аннуитеты:**
 - Пенсии для лиц с установленным диагнозом опасного заболевания
 - Стоимость ниже за счет высокой вероятности смерти
- **Отложенные пенсии (Advanced Life Deferred Annuity):**
 - Пенсия выплачивается по достижении зрелого возраста (например, от 75 лет)
 - стоимость существенно ниже стоимости немедленного аннуитета за счет уменьшения периода выплат

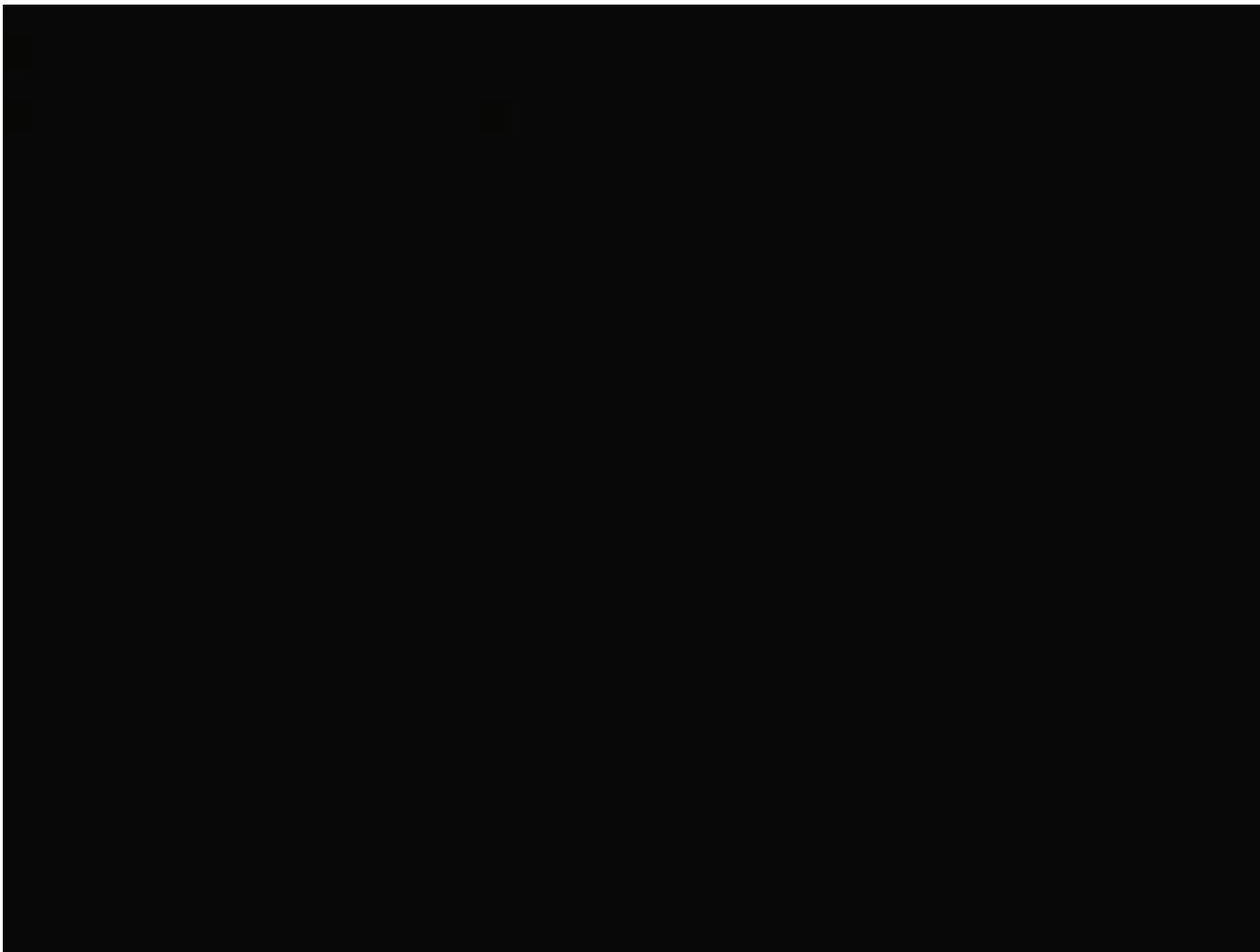
Страховые продукты компаний по страхованию жизни - дополнительные риски:

- **Смерть:**
 - В период до начала выплаты пенсии (с возвратом взносов, в т.ч. индексируемых)
 - В период выплат пенсии (в фиксированном размере)
- **Освобождение от уплаты взносов (для Страхователей, застрахованных по риску пенсии):**
 - Инвалидность Страхователя
 - Потеря работы Страхователем
- **Защита взносов (для Страхователей, не являющихся застрахованными по риску пенсии):**
 - Смерть Страхователя
 - Инвалидность Страхователя

Страховые продукты компаний по страхованию жизни - дополнительные риски:

- **Причинение вреда жизни и здоровью (компенсация неизбежных расходов, которые сказываются на возможности оплаты взносов по пенсионному страхованию):**
 - Госпитализация
 - Хирургическая операция
 - Критические заболевания
- **Долгосрочный уход (патронаж):**
 - **Неспособность к самообслуживанию**

Дети не позаботятся о Вашей пенсии



Условия пенсионного обеспечения

Страна	США	Австралия	Швеция
Пенсионный возраст (лет)	62	65	61
Продолжительность жизни (лет)	78,1	81	80,9
1. Государственная пенсия			
Отчисления в % от заработка:			
• работодатель	7,65%	-	18,5%
• работник	7,65%	-	-
Стаж (лет)	35		30
Выплаты в месяц (при полном стаже)	1 300 долл. (+37,5% на жену, которая не работала)	523 долл. /мес., всего 940 долл. на семью.	980 евро

Условия пенсионного обеспечения

Страна	США	Австралия	Швеция
2. Корпоративная пенсия			
Охват (% населения)	50%	90%	90%
Отчисления (от ежегодного заработка.):			
• работодатель	1-1,5%	9%	3%
• Работник	-	9%	-
Выплата корпоративной пенсии (в месяц)	500 долл./мес. с 62 лет при стаже работы от 5 лет	с 60 лет с дополнительны м налогом, с 62 лет без налогов	-

Условия пенсионного обеспечения

Страна	США	Австралия	Швеция
3. Личные пенсионные накопления			
Охват (% от населения)	40%	-	-
Взносы в фонд, банк, страховую компанию (налоговые льготы)	До 10 тыс. долл.	-	-
Выплаты	с возраста 59,5 лет	-	-
4. Уровень замещения	90%	70%	70%



США: лицевые пенсионные счета (ЛПС) в страховых компаниях (договор страхования с выплатой аннуитетов - Individual Retirement Annuity), банках и т.д.

Доля активов на ЛПС в финансовых институтах США, %

Банки	Страховые компании	Инвестиционные фонды	Ценные бумаги
9	10	43	37

Корпоративное пенсионное страхование в странах Евросоюза:

- корпоративные страховые фонды, аккумулирующие накопления работников – ФРГ, Люксембурга и т.д.
- договоры корпоративного страхования со страховыми компаниями: Великобритания, Ирландия, Италия, Испания и т.д.
- Смешанная форма: Нидерланды, Бельгия и т.д.

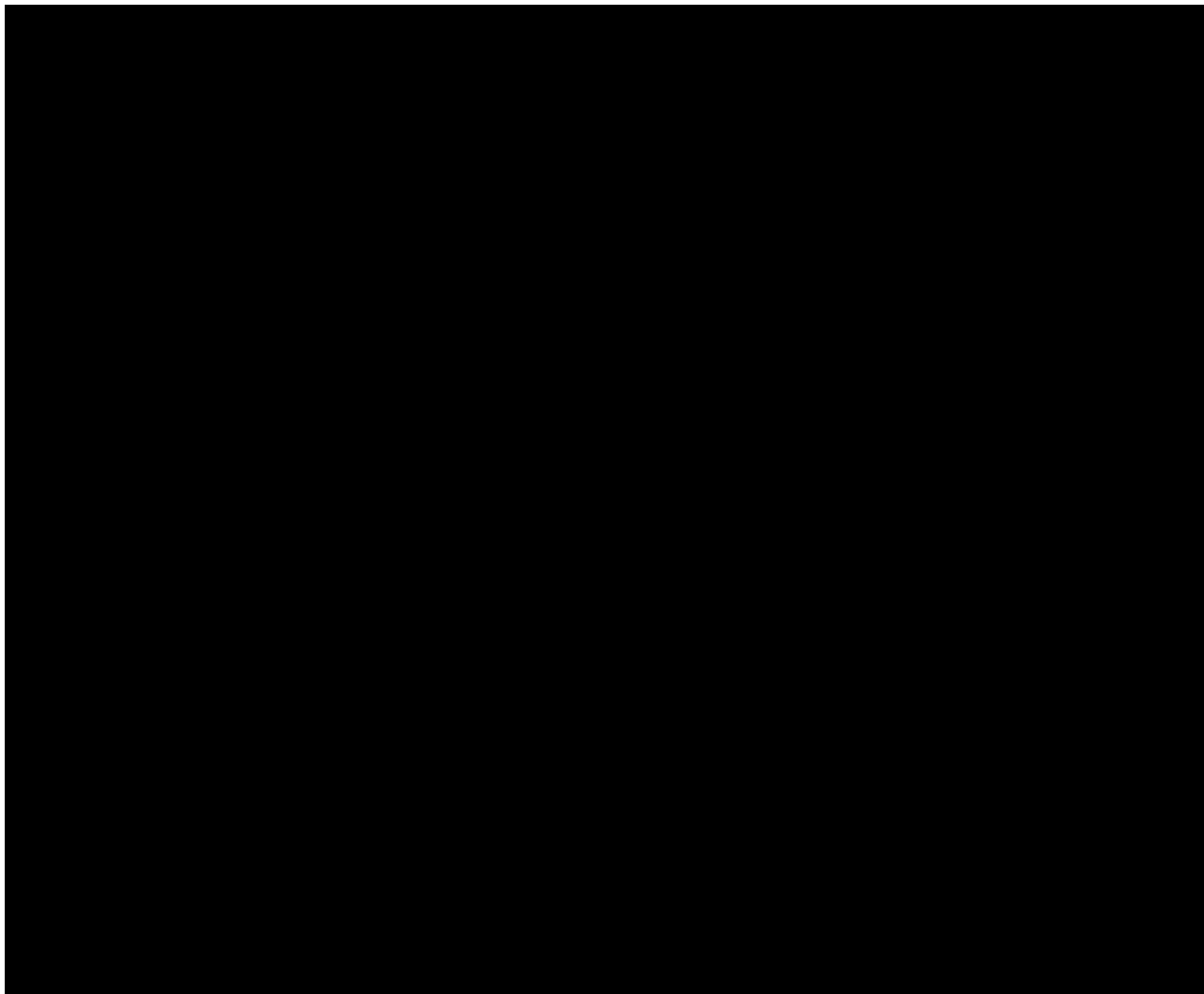




**Россия: доля страхования пенсии в
общероссийской премии: 0,17 %**

Значит, есть куда расти!

Дети не позаботятся о Вашей пенсии





Благодарю за внимание