



Программа  
корпоративного  
страхования жизни  
“Дополнительная  
пенсия”

2017

# Пенсионная система Украины

В 1998 году в указе Президента Украины от 13.04.1998 № 29198 «Об основных направлениях реформирования пенсионного обеспечения» было признано, что пенсионная система (ПС) только одного уровня - солидарного - не способна обеспечить украинцам достойные пенсии. Была поставлена задача: ввести обязательный и добровольный накопительные уровни ПС.



## Структура системы пенсионного обеспечения в Украине



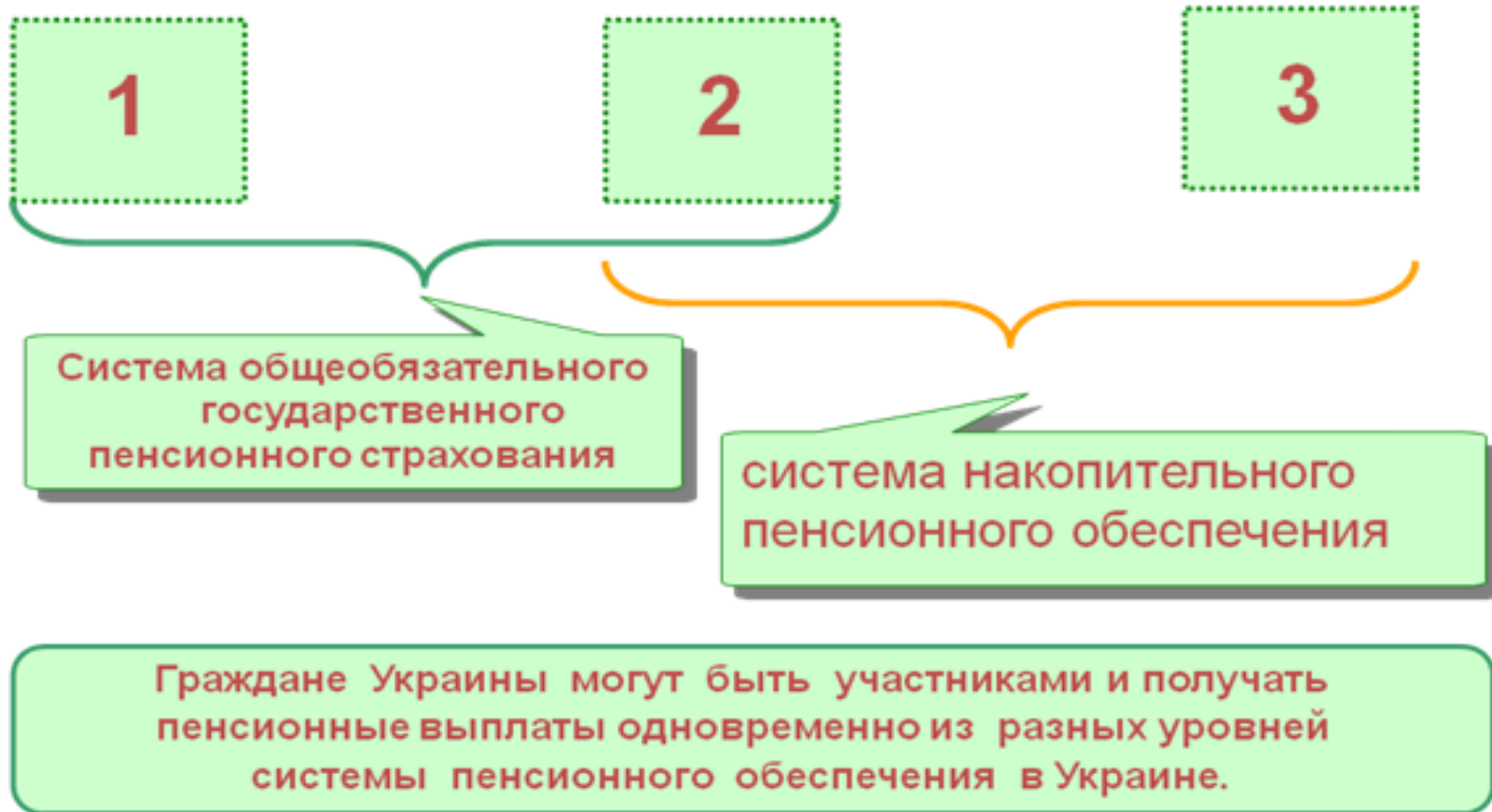
# Пенсионная система Украины

Начиная с 2004 года, в стране существует трехуровневая система пенсионного обеспечения:

- 1) **Солидарный уровень** ПС. На этом уровне работающие граждане финансируют нынешних пенсионеров.
- 2) **Обязательный накопительный уровень**. 2%-7% от з/п каждого работника направляется на индивидуальный счёт открытый в негосударственном пенсионном фонде (запускается с 01.01.2019 г.).
- 3) **Добровольный накопительный уровень**. Работники, а также их работодатели имеют возможность дополнительно накапливать пенсионные средства в негосударственных пенсионных фондах, страховых компаниях.

# Пенсионная система Украины

## Уровни 1, 2, 3



# Пенсионная система Украины – 1-й уровень

- ✓ Минимальная–максимальная ежемесячные выплаты на этом уровне составляют 1 425-10 740 грн.
- ✓ Большая половина нынешних пенсионеров (более 6 млн.) получает минимальную пенсию.



# Пенсионная система Украины – 2-й уровень

✓ 2-й обязательный накопительный  
уровень пенсионной системы  
запускается с 01.01.2019 г.



# Пенсионная система Украины – 3-й уровень

Функционирует и развивается за счёт взносов в страховые компании по договорам долгосрочного накопительного и пенсионного страхования и в негосударственные пенсионные фонды (НПФ).





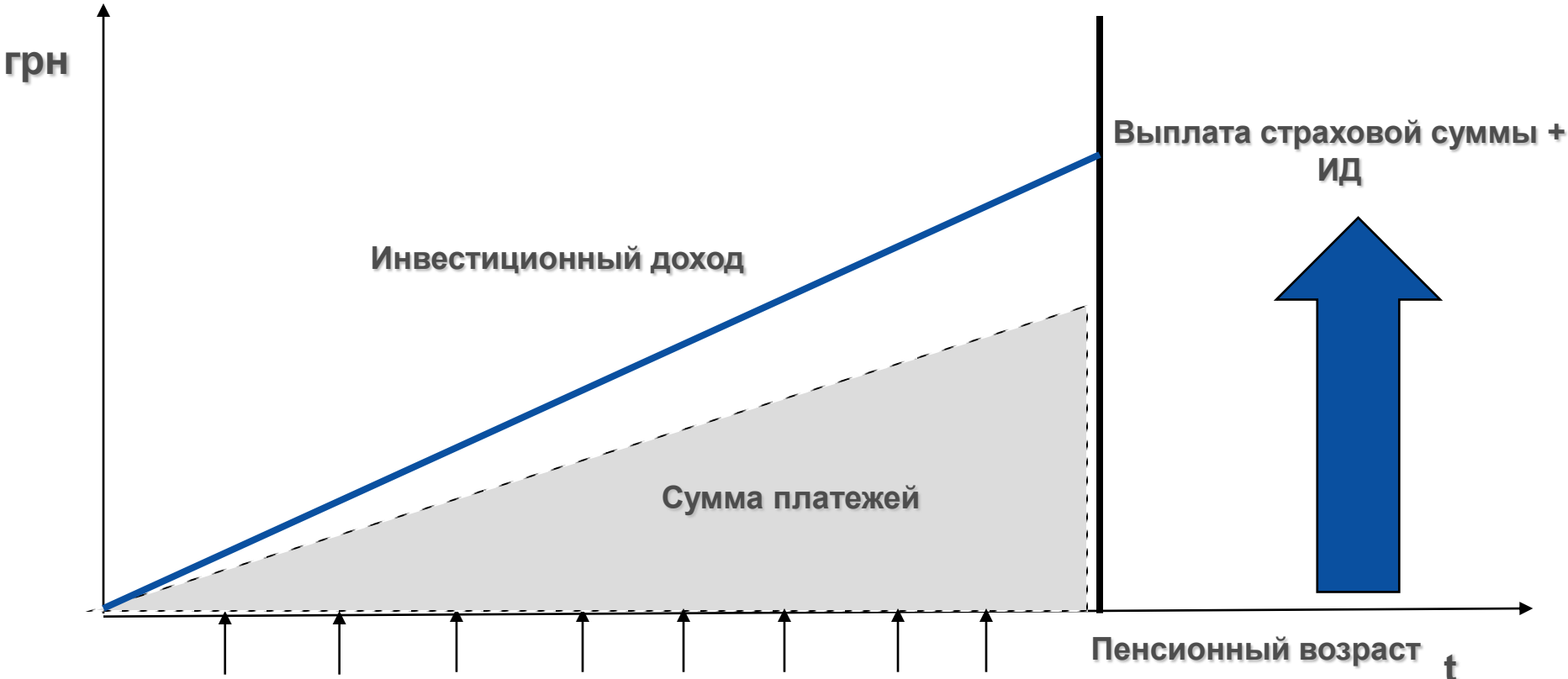
# Программа страхования жизни

## “Дополнительная пенсия”

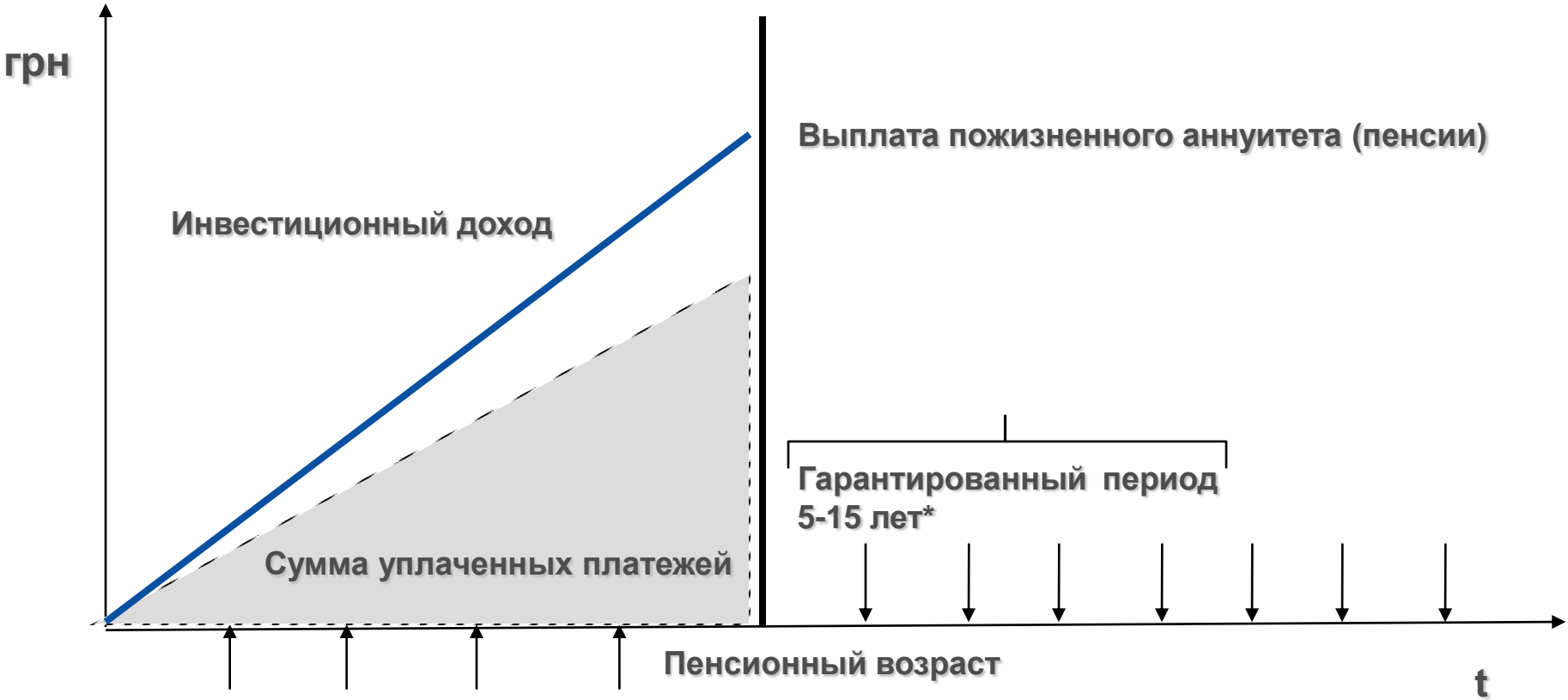
# Риски программы «Дополнительная пенсия»

Страховые случаи	Страховое обеспечение
<b>Достижение</b> Застрахованным лицом пенсионного возраста или возраста, который определен в договоре страхования жизни	Гарантированная страховая выплата, + индексация + инвестиционный доход
<b>Смерть</b> Застрахованного лица в течение периода ожидания выплаты пенсии	

# Выплаты в пенсионном возрасте - Единовременная выплата



# Выплаты в пенсионном возрасте – Пожизненный аннуитет



\* Договор может предусматривать гарантированный период выплат аннуитета продолжительностью 5 (пять) , 10 (десять) или 15 (пятнадцать) лет. В этом случае при наступлении смерти Застрахованного лица во время гарантированного периода выплат аннуитета Страховщик осуществляет выплаты аннуитета указанному в Договоре страхования Выгодоприобретателю до истечения гарантированного периода выплат аннуитета в размере , в котором страховые выплаты осуществлялись Застрахованному лицу при жизни .

# Как работает программа «Дополнительная пенсия» (единовременная выплата)

## *Пример*

- Мужчина, 40 лет
- Годовой платеж/срок накопления - 10 000 грн./20 лет

## *Риски*

- Достижение возраста 60 лет
- Смерть в течение периода ожидания

**Страховая сумма – 275 862 грн**

## *Страховые выплаты*

- Смерть в течение периода ожидания: возврат суммы внесенных платежей + инвестиционный доход грн.
- Достижение возраста 60 лет :  
**275 862 грн.** (гарантированная доходность 4%)  
**601 684 грн.** (ожидаемая доходность 10%)

# Как работает программа «Дополнительная пенсия» (пожизненная пенсия)

## *Пример*

- Мужчина, 40 лет
- Годовой платеж/срок накопления - 10 000 грн./20 лет

## *Риски*

- Достижение возраста 60 лет
- Смерть в течение периода ожидания

## *Страховые выплаты*

- Смерть в течение периода ожидания: возврат суммы внесенных платежей + инвестиционный доход грн.
- Достижение возраста 60 лет :
  - 1 959 грн. ежемесячной пенсии пожизненно (доходность 4%)
  - 4 273 грн. ежемесячной пенсии пожизненно (доходность 10%)

# Примеры выплаты пожизненной пенсии

- Мужчина, 40 лет
- Срок накопления – 20 лет
- Годовой платеж – 10 000 грн.
- Пенсионный возраст – 60 лет

## Размеры ежемесячной пожизненной пенсии (аннуитет), грн.:

Варианты выплат / Доходность накоплений	4 % ( <u>гарантированная</u> доходность)	10% ( <u>ожидаемая</u> доходность)
при <b>негарантированном</b> периоде выплаты аннуитета	1 959	4 273
при гарантированном периоде выплаты аннуитета <b>5 лет</b>	1 920	4188
при гарантированном периоде выплаты аннуитета <b>10 лет</b>	1 813	3 955

# Возраст, продолжительность страхования, страховые платежи

- **Возраст застрахованного лица:** от 18 до 70 лет (на дату начала страхования)
- **Срок накопления:** от 1 месяца
- **Выплата пенсии:** единовременно или ежемесячно пожизненно
- **Оплата страховых платежей:** ежемесячно, ежеквартально, по полугодиям, ежегодно, единоразово, но не менее (грн.):

Ежемесячный платеж	Квартальный платеж	Полугодовой платеж	Ежегодный платеж	Единоразовый платёж
200	500	800	1 500	100 000



# Доходность договоров страхования пожизненной пенсии

**В соответствии со ст. 9 Закона Украины «О страховании»:**

- Гарантированный инвестиционный доход составляет до **4%**
- Страховые компании обязаны ежегодно распределять не менее **85%** дополнительного инвестиционного дохода между клиентами и дополнительно начислять его в страховые обязательства страховщика

Гарантированный размер инвестиционного дохода по договорам страхования АСК «ИНГО УКРАИНА ЖИЗНЬ» составляет **4%**

Размер полученного АСК «ИНГО УКРАИНА ЖИЗНЬ» инвестиционного дохода за 2016 г. составил **17,41%**

# Преимущества программы «Дополнительная пенсия» на примере коллектива 100 человек

- Оплата страховых платежей за 20 лет – 20 000 000 грн.
- Пенсионные выплаты за 20 лет (10% ИД) – 102 552 000 грн.
- Страховые платежи освобождены от налогообложения (налог на прибыль, налог на доходы физических лиц, единый социальный взнос)
- Предусмотрена возможность замены Страховщика и Страхователя

# Преимущества программы “Дополнительная пенсия” для работодателя

- Формирование политики корпоративной социальной ответственности бизнеса
- Налоговые преференции - освобождение от налогообложения страховых платежей по договору дополнительной пенсии
- Долгосрочное удержание «ключевых сотрудников»
- Привлечение новых кадров
- Формирование у сотрудников чувства защищенности
- Экономия фонда компенсаций и льгот при неожиданной смерти сотрудника



# С чего начать? Первые шаги

- 1 **Формирование концепции работодателя по обеспечению защиты работников в пенсионном возрасте**
- 2 **Определение конфигурации программы**
- 3 **Формирование бюджета на пенсионное страхование**
- 4 **Заказ проекта в страховой компании**
- 5 **Запуск пенсионного плана**

**Социальная защита сотрудников**

# Почему именно сейчас?

- Программы пенсионного страхования являются долгосрочными, поэтому более ранний старт программы дает преимущества в накоплениях на момент окончания контракта
- Преимущество по сравнению с конкурентами в борьбе за квалифицированный персонал
- Возможность поднять кадровую политику компании на качественно новый уровень
- Значительное повышение лояльности персонала
- Пенсионный план органично дополняет сформированный пакет по личному страхованию

# Программа "Дополнительная пенсия"

Generali Employee Benefit Network (GEB) активно поддерживает внедрение программы «Дополнительная пенсия» в Украине



# «ПЕНСИОННЫЙ ОПЦИОН»

## для программ рискового страхования жизни

При перенесении рисков «Смерти» и «Инвалидности 1 и 2 группы» на «Договор дополнительной пенсии» премии по этим рискам освобождаются от налогообложения по **НДФЛ (18%)**, **Военному сбору (1,5%)** и **ЕСВ (22%)**.

### Пример:

Премии по рискам смерти и инвалидности по Договору страхования жизни составляют 100 000 грн.

Экономия на налогах составляет:  
 $100\ 000\ \text{грн.} * 41,5\% = 41\ 500\ \text{грн.}$

Сэкономленная сумма (41 500) направляется на индивидуальные счета сотрудников согласно «Договора дополнительной пенсии» и вместе с дополнительным инвестиционным доходом будет выплачена сотрудникам при достижении ими пенсионного возраста

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !