

## Пенсионные решения от страховой компании по страхованию жизни. Место страховщиков в новой конструкции пенсионной системы

22/12/2015

Докладчик:

Тимур Гилязов

АО «МетЛайф»

Управление корпоративного  
страхования

Для:

Деловой встречи,  
организованной Комитетом по  
страхованию и пенсионному  
обеспечению АЕБ

## Содержание

---

- Структура пенсионного обеспечения в Российской Федерации
- Предпосылки пенсионной реформы, взгляд страховщика
- Место страховщиков жизни в новой конструкции пенсионной системы. Стратегия 2013-2030.
- Для чего нужен КПП в современной компании, взгляд страховщика
- Варианты пенсионных программ на основе договора страхования. Страховые случаи. Преимущества и недостатки.
- Налогообложение пенсионных программ на основе договора страхования
- Участие компаний в корпоративном пенсионном планировании
- О MetLife

## Коротко о государственных пенсиях

### Структура

- **До 2002 года** – система государственного финансирования пенсии из бюджетных и налоговых отчислений «pay as you go», выплата пенсий «с колёс»
- **С 2002 года** – пенсионная реформа, взявшая за основу концепцию сочетания обязательных трудовой и страховой (I); накопительной части пенсии (II), финансируемых из бюджета и ССВ и добровольных негосударственных пенсий – от работодателей (III) и индивидуальных (IV).



## Предпосылки пенсионной реформы



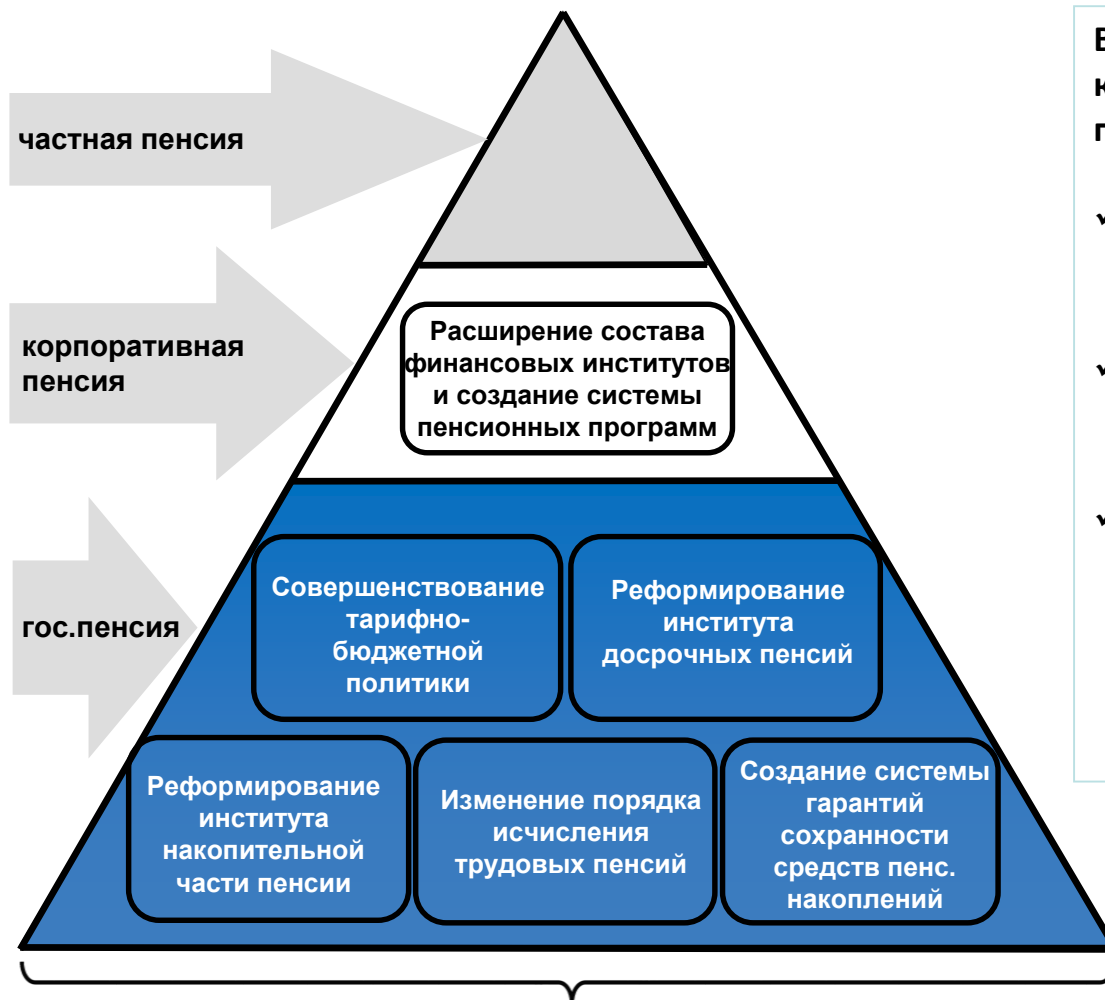
1) Федеральная служба статистики (2013) [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/en/main/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/en/main/)

2) ПФР (2013) [http://www.pfrf.ru/ot\\_en/](http://www.pfrf.ru/ot_en/)

3, 5) ПФР (2014)

4) [http://www.pfrf.ru/info/open\\_data/](http://www.pfrf.ru/info/open_data/) (2015)

## Пенсионная реформа 2013-2030гг. Развитие трехуровневой системы



В результате реализации Стратегии коэффициент замещения дохода на пенсии к 2030г. должен составить:

- ✓ 5% за счет частной пенсии, формируемой работником в добровольном порядке
- ✓ 15% за счет корпоративной пенсии, формируемой работодателем при возможном участии работника
- ✓ 40% за счет трудовой пенсии в рамках государственной (публичной) системы обязательного пенсионного страхования за счет страховых взносов (при нормативном страховом стаже и средней заработной плате)

Основные направления, в соответствии с которыми разрабатываются проекты федеральных законов по реализации Стратегии в период с 2013 по 2030гг.

## Для чего нужно пенсионное страхование

- Успешно реализуется по договору со страховой компанией по страхованию жизни
- Предоставляет сотрудникам финансовую независимость после завершения карьеры и увеличивает коэффициент замещения - 76% работников тревожатся за свое будущее после завершения карьеры\*
- Повышает социальную защищенность сотрудников и их семей при наступлении любых жизненных ситуаций во взаимодействии с элементами страхования соц. пакета работодателя
- Обеспечивает удержание сотрудников – мотивация работы в долгосрочной перспективе
- Повышает привлекательность работы в компании
- Полностью контролируется страхователем
- Единственная льгота, ценность которой увеличивается со временем



\*Исследование тенденций корпоративного страхования в России, MetLife, 2014

## Ключевые выводы

Почему запуск пенсионных программ по-прежнему актуален для работодателей?

Новости пенсионной реформы вызывают у работающего населения и работодателей повышенный интерес к программам

Заморозка накопительной пенсии с большой долей вероятности станет бессрочной – мы лишаемся пенсионной колонны, на формирование которой имели возможность влиять

Страховщики жизни имеют разветвленную сеть дистрибуции, крупные клиентские портфели и готовые продукты по пенсионному страхованию. Рынок страховых компаний по страхованию жизни остается одним из самых стабильных финансовых институтов в РФ

Нескончаемая реформа пенсионной системы создает много неопределенностей, но при этом **не затрагивает** уже существующие корпоративные программы, которые продолжают развиваться, ставя работодателей в неравные условия на рынке



## Некоторые особенности пенсионного продукта от страховой компании

Параметры программы	Важные особенности
Форма договора	Добровольного страхования жизни с выплатой аннуитетов или добровольного пенсионного страхования
Страховой случай	Дожитие до возраста или окончания срока плюс смерть застрахованного; дожитие до пенсионных оснований
Взносы	Как работодателя так и совместно с сотрудником, в% от заработной платы или в виде фиксированных сумм
Выплаты	Единовременно всех накоплений или в виде аннуитетов
Инвестиционный доход	Гарантированная ставка 3% плюс заработанный инвестдоход
Правило вестирования	Любое, на усмотрение страхователя
Доступ к информации через Интернет	Предоставляется для Администратора по договору
Льгота по налогу на прибыль до 12% от ФОТ	Предоставляется при условии заключения договора на срок не менее 5 лет или при достижении пенсионных оснований и выплате в виде аннуитетов
Социальный налоговый вычет	Предоставляется в размере до 120 000 руб. в год по взносам застрахованного




## Налогообложение взносов и выплат

Налоги / страховые взносы*	В части накопительной составляющей программы, риск «дожитие»	В части программы защита жизни, риск «смерть»
<b>НДС</b>	Операции по страхованию не облагаются НДС (пп.7 п.3 ст.149 НК РФ)	
<b>Налог на прибыль</b>	<b>Взносы</b> по накопительной части и защите жизни относятся на расходы по оплате труда в размере до 12% от фонда оплаты труда компании с уменьшением налоговой базы по налогу на прибыль (ст. 255 НК РФ)	
<b>СВ</b>	<b>Взносы учитываются при уплате СВ (бывш. ЕСН) в части совокупного дохода сотрудника в размере 712 000 рублей накопительным итогом с начала года по ставке 30% и сверх этой суммы по ставке 10%</b> (за исключением случаев льготного налогообложения предприятия)	<b>Взносы</b> НЕ облагаются налогами / СВ
<b>НДФЛ</b>	<p><b>Взносы</b> по программе НЕ облагаются НДФЛ</p> <p><b>Выплаты</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на выплаты сотруднику (пенсия или выкупная сумма), сформированные из взносов Компании, НДФЛ начисляется в полном объеме у источника выплат (налоговый агент - СК)</li> <li>- на выплаты сотруднику (пенсия), сформированные из собственных средств, НДФЛ начисляется только на инвестиционный доход в части превышения среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ. Из внесенных сотрудником страховых взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты (выкупной суммы) только полученный доход</li> </ul> <p><b>Выплаты</b> Выгодоприобретателю в случае смерти сотрудника НЕ облагаются НДФЛ</p>	<p><b>Взносы</b> НЕ облагаются НДФЛ</p> <p><b>Выплаты</b> по программе Защита жизни НЕ облагаются налогом для Выгодоприобретателя</p>

\* АО «МетЛайф» не является налоговым консультантом и приводит только соответствующие статьи из Налогового Кодекса и свое мнение о налогообложении страховых программ

## Налогообложение взносов и выплат

- С 01 января 2015 года участникам программ по страхованию жизни в т.ч. и корпоративных пенсионных планов\* предоставляется социальный налоговый вычет по взносам из собственных средств с максимальной суммы взноса в 120 тыс. рублей
- Ожидаемый срок выравнивания режима уплаты страховых социальных взносов для работодателей, реализующих корпоративные пенсионные программы через страховые компании – 01 января 2017 года.



**МИНИСТЕРСТВО  
ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
(МИНТРУД РОССИИ)


**СТАТС-СЕКРЕТАРЬ –  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ МИНИСТРА**

улица Ильинка, 21, Москва, ГСП-4, 127994  
тел.: 8 (495) 606-00-60, факс: 8 (495) 606-18-76

*28.11.2014 № 21-3/10/В-7999*

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Минтруд России  
21-3/10/В-7999  
28/11/2014



Президенту  
Всероссийского  
союза страховщиков

И.Ю. Юргенсу

ул. Лосиновская, д. 27, стр. 3,  
Москва, 115093

Всероссийский Союз  
Страховщиков

**12 АЕК 2014**

Вх. № *1441-БСС* л.


Уважаемый Игорь Юрьевич!

Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации рассмотрело Ваши обращения от 07.11.2014 № И-1066ВСС и от 15.10.2014 № 15.10.2014 № 15/10/2024 о продолжении работы по внесению изменений в Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» и сообщает следующее.

Минтруд России разделяет подходы предлагаемые Всероссийским союзом страховщиков о целесообразности внесения изменений в действующее законодательство в части выравнивания режима уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды для работодателей, реализующих корпоративные пенсионные программы через страховые компании.

Рассматриваемый в настоящее время проект федерального закона «О внесении изменения в часть 1 статьи 9 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», предусматривающий положение, в соответствии с которым в перечень сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, включаются также суммы страховых взносов плательщика страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным в пользу застрахованных лиц, будет внесен Минтрудом России в Правительство Российской Федерации после его согласования с федеральными органами исполнительной власти, а также Всероссийским союзом страховщиков и Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов.

*С уважением,*



А.Н. Пудов

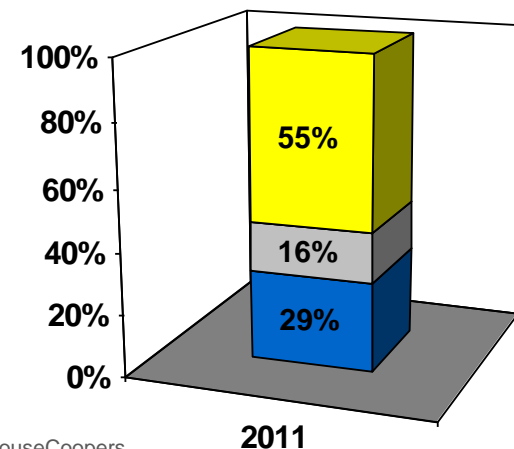
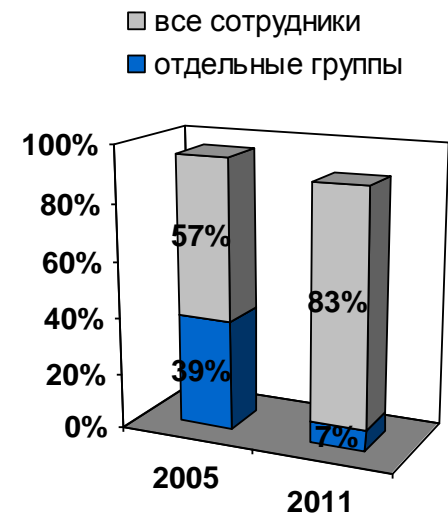
О.В. Луквинова (495) 926-9901 (\*2133)

\* В том числе и по договорам долгосрочного страхования жизни. АО «МетЛайф» не является налоговым консультантом и приводит только соответствующие статьи из Налогового Кодекса и свое мнение о налогообложении страховых программ

## Участие компаний в корпоративном пенсионном планировании\*

**Запуск пенсионных планов некоторыми крупными компаниями в начале 2000х подтолкнул рынок к активным действиям по изучению и внедрению пенсионных программ:**

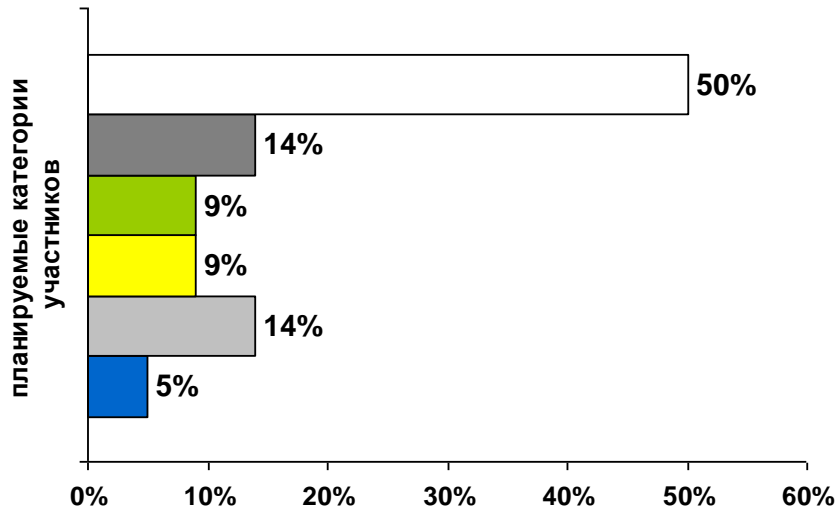
- участие в пенсионном плане предоставляется все чаще и чаще для всех категорий сотрудников (диаграмма #1)
  - показатель внедрения компаниями пенсионных планов с отметки «ноль» в 90х достиг почти что 1/3 рынка (диаграмма #2)
- не планируют внедрение пенсионного плана или еще не занимались этим вопросом
  - не используют пенсионный план, но планируют внедрение в ближайшие 12 месяцев
  - используют пенсионный план



\*Данные представлены на основе обзора корпоративного пенсионного обеспечения, подготовленного PricewaterhouseCoopers (2011) и Mercer (2005)

## Участие компаний в корпоративном пенсионном планировании – 2012\*

- Данные по компаниям, планирующим запуск пенсионного плана в 2012 г., показывают рост интереса среди иностранных компаний
- Большинство компаний планирует, что участие в плане будет возможно для всех категорий сотрудников (также, как и в существующих пенсионных планах)



- все категории сотрудников
- решение еще не принято
- руководители высшего звена, руководители среднего звена
- руководители высшего звена, руководители среднего звена, специалисты
- руководители высшего звена, руководители среднего звена, специалисты, вспомогательный персонал
- высший менеджмент, специалисты, только иностранные сотрудники

## Наши контакты



**Тимур Гилязов**

**Директор по стратегическим проектам**

Т. +7 (495) 937-5995, доб. 30-2215

Ф. +7 (495) 937-5999

E-mail: [Timur.Gilyazov@metlife.ru](mailto:Timur.Gilyazov@metlife.ru)



Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»  
входит в группу компаний MetLife, Inc.  
Лицензия С № 3256 77 выдана ЦБ РФ 12ю05ю2014  
127015, Москва, ул. Бутырская, д.76 стр.1

# MetLife

