



Республиканское дочернее
унитарное страховое предприятие

Предложение по страхованию жизни сотрудников предприятия

2016 год

В ТОП-10 корпоративных рисков по-прежнему лидируют проблемы, связанные с дефицитом профессионалов в команде и удержание ключевых работников

Мультифункциональным управленческим инструментом для решения этой проблемы может стать

Корпоративное страхование жизни



Вложения в программы страхования жизни выгодны не только работникам, но и самим нанимателям.



ЦЕННОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

ДЛЯ НАНИМАТЕЛЯ

- привлечение, мотивация и удержание ключевых работников
- повышение лояльности работников к нанимателю
- конкурентоспособный социальный пакет
- получение налоговых льгот для нанимателя
- повышение авторитета руководства и формирование имиджа социально-ответственного предприятия
- контроль за вложенными средствами в течении действия договора страхования

ДЛЯ РАБОТНИКА

- получение дополнительного дохода, который не облагается налогами
- финансовая поддержка работника и членов его семьи при наступлении неблагоприятных обстоятельств

Налоговые льготы для предприятия

□ *Страховые взносы по договорам добровольного страхования жизни и договорам добровольного страхования дополнительной пенсии в размере, не превышающем **двенадцати процентов фонда заработной платы**, включаются в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении.*

*Страховые взносы определяются с учетом размера ежемесячных страховых взносов за одного работника, который по договорам добровольного страхования жизни и договорам добровольного страхования дополнительной пенсии не может превышать **одной месячной минимальной заработной платы***

(Указ Президента Республики Беларусь от 12.05.2005 № 219 в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 20.08.2015 № 364).

Справочно: ранее размер страховых взносов, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, составлял:

- по договору добровольного страхования жизни – 1 базовая величина;

- по договору добровольного страхования дополнительной пенсии – 2 базовые величины.

□ *На сумму страховых взносов, уплачиваемых по договорам добровольного страхования жизни и договорам добровольного страхования дополнительной пенсии, **не начисляются взносы** по государственному социальному страхованию и обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний*

(Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 25.01.1999 № 115)

□ *Страховые взносы не включаются в фонд оплаты труда*

(Постановление Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 29.07.2008 N 92 (в редакции постановления Белстата от 14.07.2010 N 118)

Эффект от налоговых льгот



В результате заключения договоров добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии с РДУСП «Стравита» помимо страховой защиты персонала **предприятие** получает существенную экономию расходов.

Указ Президента Республики Беларусь от 12.05.2005 № 219 (в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 20.08.2015 № 364)

Налог	Ставка	Размер выплат, на которые не начисляется налог (в месяц)			Сумма льготы, млн. рублей	
		количество минимальных заработных плат	численность застрахованных работников	сумма, млн. рублей	в месяц	в год
на прибыль	18%	1	100	230,00	41,40	496,80

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 25.01.1999 № 115

Страховые взносы	Тариф	Размер выплат, на которые не начисляются страховые взносы (в месяц)		Сумма льготы, млн. рублей	
		численность застрахованных работников	сумма, млн. рублей	в месяц	в год
в Фонд социальной защиты	34%	100	230,00	78,20	938,4
в Белгосстрах	0,6%	100	230,00	1,38	16,56
Средний страховой взнос за работника в месяц – 2 300 000 рублей				79,58	954,96

Итого общая сумма

в месяц

в год

Налоговые льготы для работников

- Освобождаются от подоходного налога с физических лиц доходы в виде оплаты страховых услуг страховых организаций по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов, получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), в размере, не превышающем **18 130 000 белорусских рублей**, от каждого источника в течение налогового периода (в 2016 году)

(ст. 163 Налогового кодекса Республики Беларусь (Особенная часть))

- При определении налоговой базы подоходного налога с физических лиц **не учитываются доходы**, полученные в виде страхового обеспечения в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по договорам добровольного страхования жизни и добровольного страхования дополнительных пенсий

(ст. 158 Налогового кодекса Республики Беларусь (Особенная часть))

- При определении налоговой базы подоходного налога с физических лиц **не учитываются доходы**, полученные в виде части дохода от осуществления инвестиционной деятельности страховщиком (бонус)

(ст. 158 Налогового кодекса Республики Беларусь (Особенная часть))



КАК РАБОТАЮТ ПРОГРАММЫ



При заключении договора страхования Страхователь уплачивает Страховщику (РДУСП «Стравита») установленную договором страхования сумму страховых взносов. Факт оплаты страхового взноса является основанием для получения Страхователем налоговых льгот (налог на прибыль, отчисления в ФСЗН и Белгосстрах), а Застрахованным лицом – социального налогового вычета по подоходному налогу.

Из уплаченного страхового взноса Страховщик удерживает **нагрузку**, которая является оплатой Страховщику за заключение и обслуживание договора страхования. Размер нагрузки зависит от вида и срока страхования и указывается в договоре страхования.

При включении в страховую программу страховых рисков (смерть, инвалидность, вред здоровью и т.д.) Страховщик направляет часть уплаченного страхового взноса в страховой резерв, из которого в случае наступления оговоренного договором страхования страхового случая (риска) производится выплата страхового обеспечения.

Оставшаяся часть уплаченного страхового взноса, называемая **нетто-взносом**, является базой для формирования доходности по договору страхования, которая образуется путем осуществления Страховщиком инвестиционной деятельности.

Страховщик в соответствии с законодательством Республики Беларусь инвестирует страховые резервы в высоколиквидные финансовые инструменты, такие как: **ценные бумаги, драгоценные металлы, банковские вклады (депозиты)**.

Из полученной прибыли Страховщик начисляет **совокупную доходность**, определяемую как сумма гарантированной доходности (норма доходности) и бонуса (дополнительная доходность).

СД = Гарантированная доходность + Бонус

КАК РАБОТАЮТ ПРОГРАММЫ



Гарантированная доходность (норма доходности) - выраженный в процентах уровень гарантированного дохода, который Страховщик обязуется выплатить Застрахованному лицу по окончании действия договора страхования независимо от результатов инвестирования.

Размер гарантированной доходности (нормы доходности) указывается в договоре страхования и зависит от вида, срока и валюты страхования.

Бонус (дополнительная доходность) - часть прибыли от инвестирования средств страховых резервов, направляемая на увеличение накоплений Застрахованных лиц сверх гарантированной доходности (нормы доходности). Он определяется Страховщиком исходя из результатов инвестирования страховых резервов и начисляется в 2 этапа:

1 этап (предварительный расчёт): начисление происходит ежемесячно в соответствии с плановой ставкой совокупной доходности, утвержденной Страховщиком;

2 этап (по фактическим результатам): ежеквартально определяется размер бонуса исходя из фактически полученной суммы прибыли от инвестирования средств страховых резервов и распределяется по лицевым счетам, участвовавшим в инвестировании, с учётом удельного веса накопленной на них суммы.

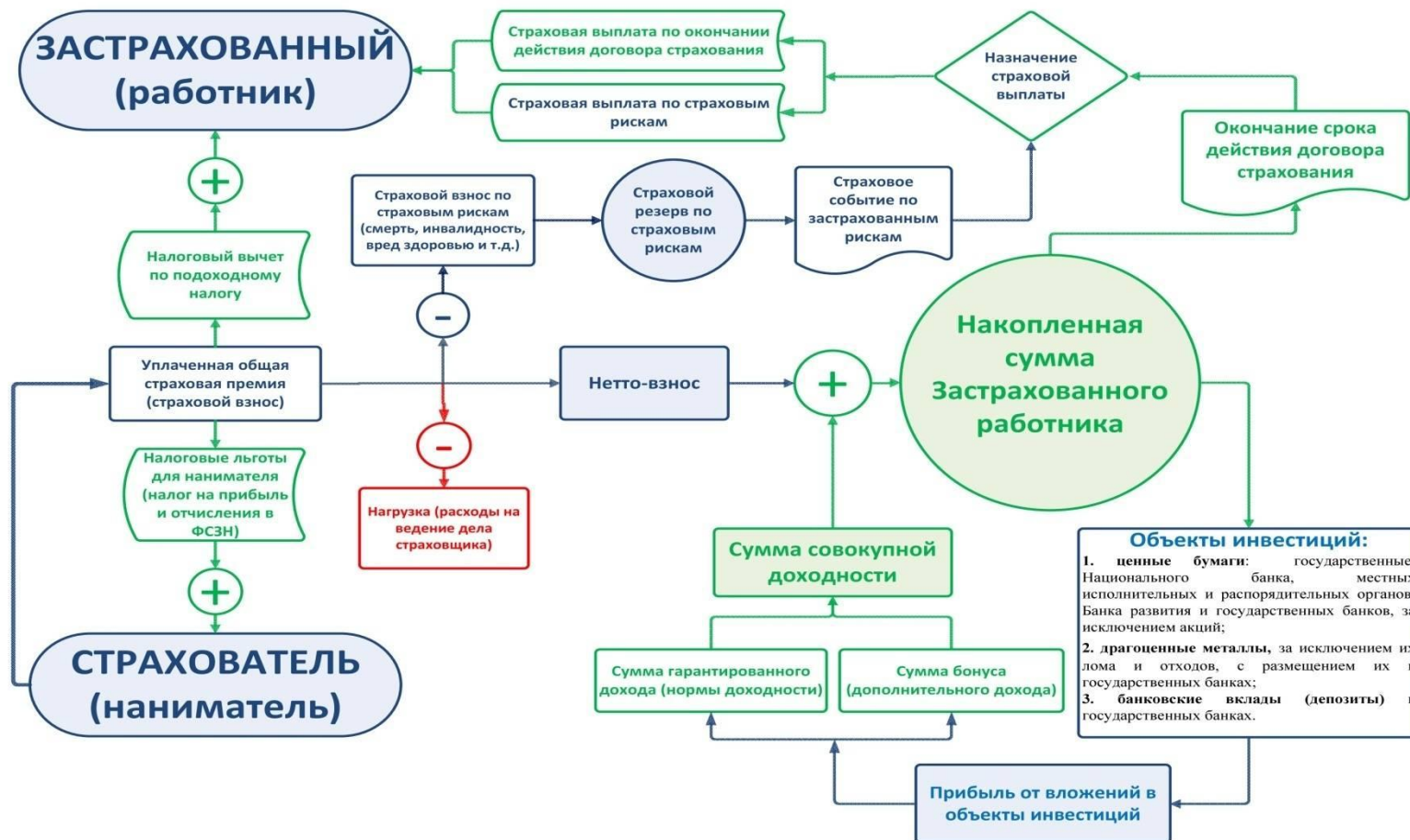
Бонус = (Сумма прибыли – ГД)*доля накоплений в инвестициях

По окончании срока страхования Страховщик производит Застрахованному лицу **страховую выплату** в размере накопленной суммы, состоящей из уплаченных нетто-взносов, гарантированного дохода и бонуса.

Весь процесс распределения уплаченного страхового взноса, формирования доходности и осуществления страховых выплат представлен в следующей схеме.

КАК РАБОТАЮТ

ПРОГРАММЫ



Страхование дополнительной пенсии

является важной составляющей социального пакета и позволяет создать для работника личный пенсионный счет и обеспечить ему привычный уклад жизни на заслуженном отдыхе.

Размер выплаты* по окончании срока страхования равен лимиту ответственности по данному страховому случаю + бонус

Выплата может производиться единовременно и в рассрочку.

Совокупная доходность на 2016 год прогнозируется:

- *в белорусских рублях* - в размере 100% от ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь, с учетом ее изменений в течение года;
- *в иностранной валюте* – в размере 100% от банковской средней процентной ставки по всем срочным депозитам юридических лиц в свободно-конвертируемой валюте, определяемой Национальным банком Республики Беларусь, с учетом ее изменений в течение года.

Размер выплаты при наступлении страхового случая:

«*смерть*» – равен лимиту ответственности по данному страховому случаю;

«*инвалидность*» (I или II группа) – равен лимиту ответственности по данному страховому случаю.

После наступления страхового случая «инвалидность» обязательства Страхователя по уплате страхового взноса определенного в соответствии со страховыми случаями «достижение пенсионного возраста» и «смерть» считаются исполненными в полном объеме, начиная с даты получения Страховщиком заявления о наступлении страхового случая «инвалидность».

По всем страховым случаям, кроме страхового случая "смерть", выплата страхового обеспечения производится Застрахованному лицу, если в договоре страхования не указан иной Выгодоприобретатель. При наступлении страхового случая "смерть", если Выгодоприобретатель на случай смерти не был назначен, выплата страхового обеспечения производится наследникам.

Пример программы «Страхование дополнительной пенсии»



- ❖ **Страхователь** – Предприятие
- ❖ **Застрахованные лица** – работники предприятия
- ❖ **Размер страхового взноса в месяц** – 1 000 000 белорусских рублей

тыс. руб.

Возраст (лет)	Срок страхования (лет)	Взнос		Вариант 1 (не включая риски смерть и инвалидность)		Вариант 2 (включая риски смерть и инвалидность)			
				Размер пенсии*		Размер пенсии*		Размер выплаты при наступлении страхового случая	
		в месяц	за весь срок страхования	ежемесячно при сроке выплаты 5 лет	за весь срок	ежемесячно при сроке выплаты 5 лет	за весь срок	смерть	инвалидность
Мужчина									
30	30	1 000	360 000	49 300	2 958 000	44 760	2 685 600	до 50 000	до 30 000
40	20		240 000	14 720	883 200	12 625	757 500	до 50 000	до 30 000
50	10		120 000	3 590	215 400	3 070	184 200	до 20 000	до 20 000
55	5		60 000	1 290	77 400	1 140	68 400	до 10 000	до 10 000
Женщина									
30	25	1 000	300 000	27 230	1 633 800	25 450	1 527 000	до 50 000	до 30 000
40	15		180 000	7 620	457 200	7 320	439 200	до 50 000	до 30 000
45	10		120 000	3 590	215 400	3 470	208 200	до 20 000	до 20 000
50	5		60 000	1 290	77 400	1 270	76 200	до 10 000	до 10 000

* одновременно с дополнительной пенсией выплачивается бонус. Размер дополнительной пенсии указан без бонуса.

Страхование жизни



дает возможность сформировать полный и эффективный социальный пакет, предназначено для планового накопления денежных средств с учетом дополнительного инвестиционного дохода от РДУСП «Стравита», компенсации финансового ущерба в случае причинения вреда здоровью и материальной поддержки близких в случае потери кормильца (работника предприятия).

Размер выплаты* по окончании срока страхования – равен лимиту ответственности по данному страховому случаю + бонус.

Выплата производится единовременно.

Совокупная доходность на 2016 год прогнозируется:

- *в белорусских рублях* - в размере 100% от ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь, с учетом ее изменений в течение года;
- *в иностранной валюте* – в размере 100% от банковской средней процентной ставки по всем срочным депозитам юридических лиц в свободно-конвертируемой валюте, определяемой Национальным банком Республики Беларусь, с учетом ее изменений в течение года.

Размер выплаты при наступлении страхового случая:

«смерть» – равен лимиту ответственности по данному страховому случаю;

«инвалидность» – определяется в процентах от лимита ответственности по данному страховому случаю:

- I группа инвалидности – 100%
- II группа инвалидности - 60%
- III группа инвалидности – 40%.

После наступления страхового случая "инвалидность" страховой взнос в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение возраста», уменьшается в 10 раз.

«вред здоровью» – определяется в процентах (от 3% до 25%) от лимита ответственности по данному страховому случаю в соответствии с характером и степенью причиненного вреда.

Пример программы «Страхование жизни работников»

- ◆ **Страхователь** – Предприятие
- ◆ **Застрахованные лица** – работники Предприятия
- ◆ **Срок действия программы страхования** – 3 года
- ◆ **Размер страхового взноса** – 1 000 000 белорусских рублей

Возраст, лет	Ежемесячный страховой взнос, тыс. рублей	Размер выплаты				Всего страховая сумма, тыс. рублей
		по окончании срока страхования*, тыс. рублей	в случае			
			смерти, тыс. рублей	инвалидности, тыс. рублей	вреда здоровью, тыс. рублей	
мужчина						
30	1 000	34 500	34 500	до 20 000	до 20 000	74 500
40		34 200	34 200			74 200
50		33 200	33 200			73 200
55		32 500	32 500			72 500
60		31 800	31 800			71 800
женщина						
30	1 000	34 800	34 800	до 20 000	до 20 000	74 800
40		34 600	34 600			74 600
50		34 200	34 200			74 200
55		34 000	34 000			74 000

* Одновременно с выплатой по окончании срока страхования выплачивается бонус. Размер выплаты указан без бонуса.

При покупке долгосрочных страховых программ важно быть уверенным в надежности страховой компании.



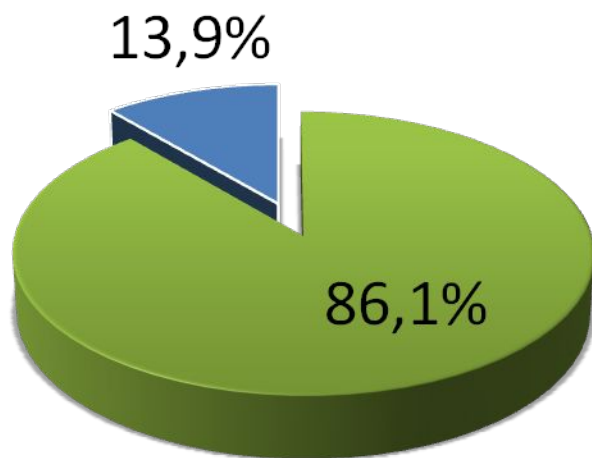
Республиканское дочернее унитарное страховое предприятие «Стравита» основано 1 марта 2002 года, учредителем является БРУСП «Белгосстрах». Единственная государственная страховая компания на рынке страхования жизни, страховые выплаты которой гарантируются не только ее активами, но и государством (п.3 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 01.12.2014 № 552).

Страховые компании на рынке страхования жизни

№	Наименование страховой компании	Форма собственности
1.	РДУСП «Стравита»	государственная
2.	УСП «Приорлайф»	частная
3.	ОАСО «Пенсионные гарантии»	частная

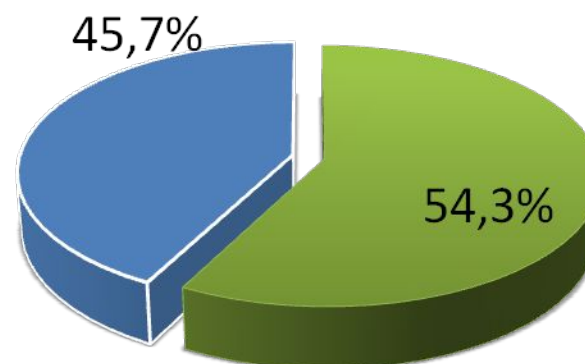
РДУСП «Стравита» - лидер на рынке страхования жизни

Доля по поступлению страховых взносов на рынке страхования жизни



*Данные на 01.02.2016 года

Доля по собственному капиталу на рынке страхования жизни

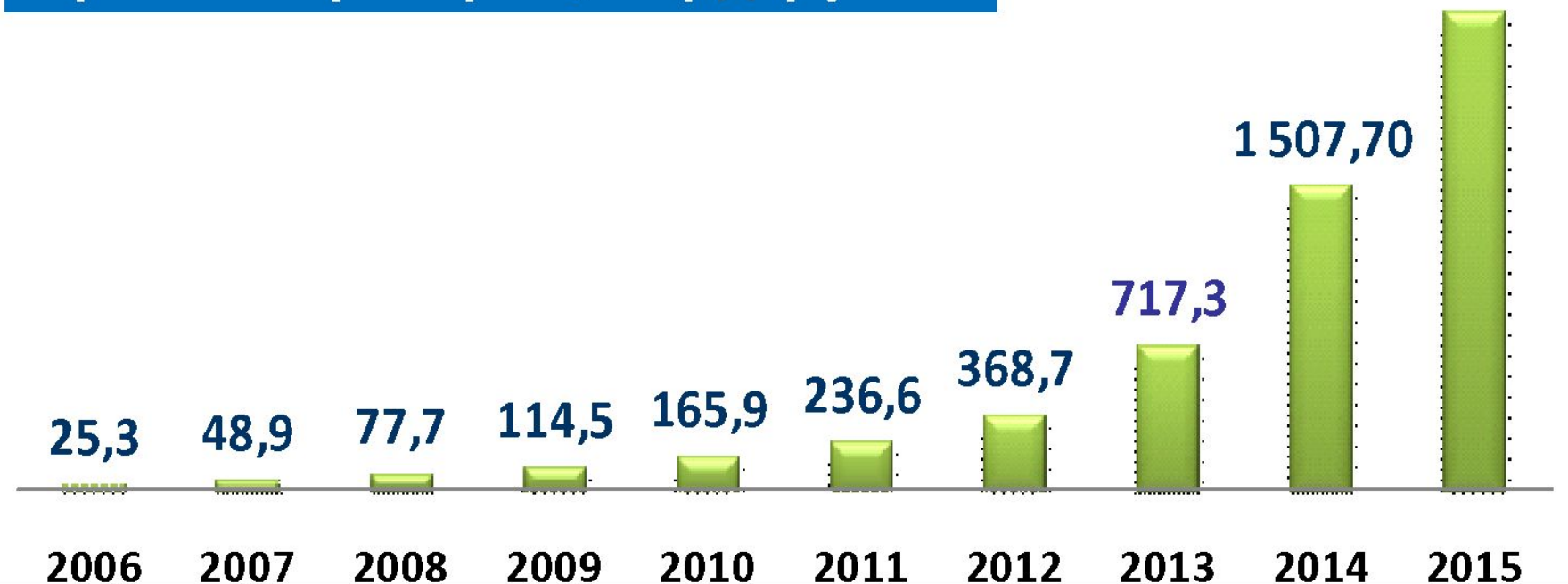


*Данные на 01.10.2015 года

РДУСП «Стравита» - финансово устойчивая компания



Страховые резервы, млрд. рублей



Собственный капитал на 1 января 2016 года – 262,4 млрд.рублей
Активы на 1 января 2016 года – 2 680,6 млрд. рублей

РДУСП «Стравита» - опытная компания



Свыше 700 предприятий и организаций республики заключили договоры добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии. Это предприятия и организации нефтехимической и энергетической отрасли, финансовые и строительные организации, промышленные, градообразующие предприятия, представители мелкого и среднего бизнеса.



РДУСП «Стравита»

предоставляет возможность заключать договоры страхования как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Кроме того, предлагает альтернативу договорам страхования в иностранной валюте.

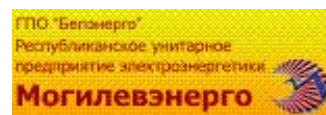
Обязательства по договорам страхования установлены в иностранной валюте, уплата страховых взносов, а также страховые выплаты производятся в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату перечисления денежных средств/осуществления



Наши клиенты идут в ногу со временем



БПС-СБЕРБАНК



и многие другие

**Спасибо за внимание,
надеюсь на
взаимовыгодное
сотрудничество.**

Алексей Ходанович
alexhodanovich@mail.ru

Телефон для контактов: **+375 29 647 50 77**

www.stravita.by

