

Страхование дополнительной пенсии
Страхование жизни



Какие планы
на будущее?



Накопительные программы страхования для сотрудников компании

Н А

Нормативные документы

Указ № 137 от 11.04.2016 г. «О совершенствовании пенсионного обеспечения»

Указ № 175 от 11.05.2019 г. «О страховании»

Указ № 219 от 12.05.2005 г. «О страховых взносах по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)»

Постановление Сов Мина 115 от 25. 01.1999 г. «Об утверждении Перечня выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию, в том числе по профессиональному пенсионному страхованию, в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь»

Нормативные документы

Статья 208 НК РБ от 10.01.2019 г. Доходы, освобождаемые от подоходного налога с физических лиц

*24. доходы в виде оплаты страховых услуг страховых организаций Республики Беларусь, в том числе по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов, получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), в том числе пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у этих индивидуальных предпринимателей, а также от профсоюзных организаций членами таких организаций, в размере, не превышающем **3398** белорусских рублей, от каждого источника в течение налогового периода*

Статья 210 НК РБ от 10.01.2019 г. Социальные налоговые вычеты

1.2. в сумме, уплаченной плательщиком страховым организациям Республики Беларусь (возмещенной плательщиком налоговому агенту) в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее трех лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов (далее в настоящей статье - договор добровольного страхования).

Изменения с 01 сентября 2019 года

*В связи с тем, что 11 мая 2019 года подписан Указ Президента Республики Беларусь № 175 «О страховании», который вступает в силу с 01 сентября 2019 года, страхователи - **юридические лица смогут включать в затраты**, учитываемые при налогообложении, страховые взносы по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным в пользу своих работников со страховыми организациями независимо от формы собственности.*

Важно, что согласно Указу Президента РБ №219 есть ограничения по отнесению на затраты взносов на страхование:

- 1) Не более 12% от фонда оплаты труда компании*
- 2) Не более одной минимальной заработной платы в РБ (сейчас 330 BYN).*

Т.е. если у компании месячный ФОТ 30 тыс. руб., то максимум компания может положить на себестоимость 3 600 руб. Если из штата было выбрано 10 человек для страхования, то $3\ 600/10=360$ руб, однако максимум на 1 человека можно не более 330 руб. в месяц, если больше – это уже делается из прибыли компании.

Также доводим до вашего сведения, что со вступлением вышеназванного Указа в силу, станет возможным сократить минимальный срок страхования с 3-х лет до 1 года.

Таким образом, с 01.09.2019 г. появится дополнительно возможность заключения договоров страхования на 1 год и на 2 года. Однако, здесь обращаем внимание, что льгота по подоходному налогу согласно Налоговому кодексу РБ от 2019г. действует только для договоров от 3-х лет. Т. е. из преимуществ у клиента остается: ФСЗН, себестоимость, страховая защита.

Инвестиционного дохода по калькулятору также не будет, за исключением договоров в BYN, где будет небольшой плюс.

КОРПОРАТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ.

Для корпоративных клиентов - корпоративное страхование жизни и дополнительной пенсии – это эффективный инструмент управления кадрами и финансового менеджмента, который позволит предприятию:

- минимизировать негативные финансовые последствия, которые могут быть связаны с наступлением страховых случаев (при страховании жизни);*
- оптимизировать затраты на социальные выплаты;*
- получить налоговые льготы;*
- учитывать и поощрять материальные и социальные интересы сотрудников, повышая тем самым качество и прибыльность бизнеса;*
- учитывать и повышать заинтересованность персонала в продолжительной работе на предприятии, что позволит избежать косвенных затрат при уходе ключевых сотрудников;*
- повысить уверенность сотрудников в сохранении источников дохода в пенсионном возрасте, при условии многолетней и качественной работы на предприятии;*

Наниматель не уплачивает страховые взносы в Фонд социальной защиты населения (ФСЗН) и БелГосстрах на суммы взносов, перечисляемых в накопительно-страховую компанию. Взносы по накопительному страхованию включаются в состав затрат и не отражаются в фонде оплаты труда.

Следовательно, перечисляя страховщику деньги, компания не только не платит дополнительные налоги, но и автоматически уменьшает свою налогооблагаемую базу.

Основным преимуществом корпоративных программ страхования является то, что они помогают сотруднику накопить определённый капитал и получить страховую защиту на срок накопления, а предприятию использовать один из видов так называемых «Золотых наручников» - возможность «привязать» сотрудника.

Преимущества корпоративных программ для руководителя:

- уменьшение текучести кадров, особенно ведущих специалистов;
- повышение позитивного имиджа компании и ее руководства среди сотрудников;
- конкурентные преимущества при найме высококвалифицированных специалистов за счет дополнительного материального поощрения работников;
- контроль над вложенными средствами в течение действия договора страхования (страхование рабочего места);
- уменьшение налога на прибыль (страховые взносы относятся на себестоимость);
- не увеличивается фонд оплаты труда и начислений на него (отложенная зарплата).

Преимущества корпоративных программ для сотрудников:

- Дополнительный доход, который не облагается налогом;
- Социальная защита сотрудников и их семей;
- Психологический комфорт от признания ценности сотрудника для компании;
- Уверенность в будущем;
- Получение значительной суммы денег в собственное распоряжение после завершения срока действия договора страхования;
- Гарантированный инвестиционный доход.

Программа накопительного страхования жизни — дополнительный инструмент для руководства предприятия в работе с персоналом, который позволяет:

- решать задачи привлечения, мотивации и сохранения профессионалов;
- сформировать полный и эффективный пакет социальной защиты своих работников;
- усилить лояльность и корпоративную приверженность сотрудников;
- повысить авторитет руководства и сформировать имидж социально-ответственного бизнеса;
- решать вопросы и проблемы, связанные с материальной помощью сотрудникам предприятий и их семьям в случае наступления трагических событий.

Льготы по налогам

Экономия по подоходному налогу	13%
Экономия по пенсионному налогу	1%
Экономия по уплате взносов в ФСЗН	34%
Экономия по налогу на прибыль	18%

Что получает компания



Накопительные программы страхования сотрудников являются эффективным инструментом управления персоналом и позволяет :

- *решать задачи привлечения, мотивации и сохранения профессионалов;*
- *сформировать полный и эффективный пакет социальной защиты своих работников;*
- *усилить лояльность и корпоративную приверженность сотрудников;*
- *повысить авторитет руководства и сформировать имидж социально-ответственного бизнеса;*
- *решать вопросы и проблемы, связанные с материальной помощью сотрудникам предприятий и их семьям в случае наступления трагических событий;*
- *обеспечивает налоговые льготы для нанимателя.*

Страхование жизни

Основные условия

Страхователь	Юридическое лицо
Застрахованное лицо	Работники старше 18 лет
Выгодоприобретатель	Любое лицо
Срок договора	от 3 до 20 лет
Валюта страхования	BYN, USD, EUR
Периодичность уплаты взноса	ежемесячно/ежеквартально/ежегодно/ единовременно
Норма доходности (фиксированная)	8% - в BYN 3% - при эквивалентном страховании в USD 1% - при эквивалентном страховании в EUR
Страховой случай	окончание срока страхования либо смерть Застрахованного лица



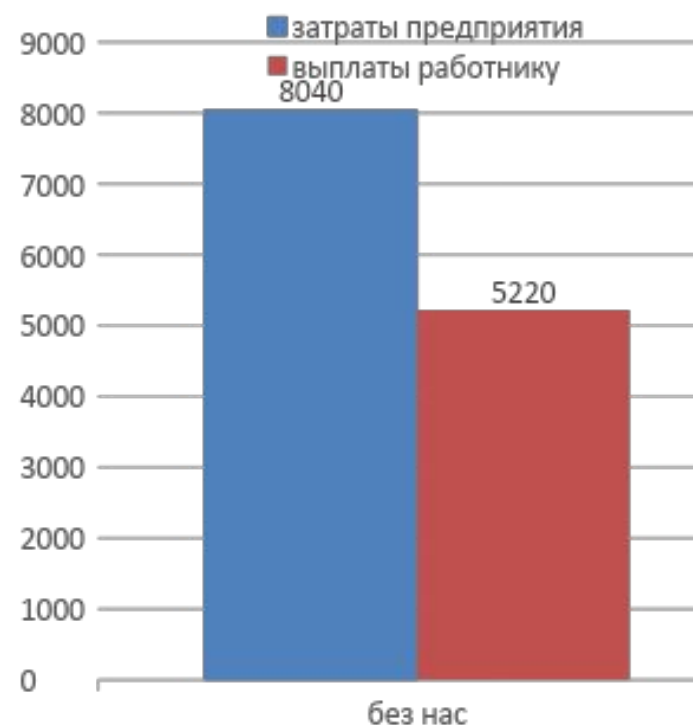
Организация уплачивает в определенном порядке страховые взносы в течение срока, определенного договором страхования. Накапливаемая сумма начинает приносить инвестиционный доход моменту окончания срока договора застрахованные работники получают в оговоренные сроки существенную выплату в виде бонуса/премии/за выслугу лет и др. Работник получает страховую защиту на весь период действия договора страхования.

В случае увольнения сотрудника, СООО «Приорлайф» **по решению компании** возвращает накопленные денежные средства на счет предприятия или выплачивает их сотруднику.

Выгоды компании и сотрудника

- ▣ **Страховая защита: выплата всей страховой суммы, а не внесенной части**
- ▣ **Фиксированная норма доходности в течение действия программы;**
- ▣ **Налоговая льгота (взносы ФСЗН (34%) не начисляются);**
- ▣ **Компания самостоятельно устанавливает условия и критерии выплат;**
- ▣ **Индивидуальный подход для каждого работника.**

Отчисления на поощрение (женщина 35 лет)	в размере 100 руб. в месяц в течение 5 лет	
	Самостоятельное поощрение	Заключив договор с СООО "Приорлайф"
Затраты предприятия на периодические платежи	6000	6000
Платежи в ФСЗН	2040	-----
Общие затраты предприятия	$6000+2040=$ 8 040	6000
Уплачен подоходный налог, удержанный с работника (13%)	780	-----
Выплаты на руки работнику	$6000-780=$ 5220	6720



! Страховая выплата не облагается подоходным налогом.

Страхование жизни

Мужчина – 23 года.

Срок страхования - 20 лет.

Взнос – **100 руб. в месяц**

Страховая Сумма – **47 393 руб.**

Страховое событие	Выплата
Достижение возраста	47 393 руб + Бонус
Смерть	47 393 руб (Выгодоприобретателю)

Сумма взносов – **24 000 р.**

+ 23 393 руб. накапливает страховая компания

Страхование жизни руководителю

Мужчина – 43 года.

Срок страхования - 20 лет.

Взнос – **330 руб. в месяц**

Страховая Сумма – **116 600 руб.**

Страховое событие	Выплата
Достижение возраста	116 600 руб + Бонус
Смерть	116 000 руб (Выгодоприобретателю)

Сумма взносов – **79 200 р.**

+ 37 400 руб. накапливает страховая компания

Пенсионная программа

Основные условия

Страхователь	Юридическое лицо
Застрахованное лицо	Работники (лица старше 18 лет)
Выгодоприобретатель	Любое лицо
Срок договора	От 3** до наступления пенсионного возраста
Валюта страхования	BYN, USD, EUR
Норма доходности (фиксированная)	8 % - в BYN 3% при эквивалентном страховании в USD 1% - при эквивалентном страховании в EUR
Периодичность уплаты взноса	Ежемесячно/ежеквартально/ежегодно/единовременно
Страховой случай	Достижение пенсионного возраста /окончание срока страхования
Выплаты Дополнительной пенсии	Единовременно либо ежемесячно/ежеквартально//ежегодно в течение 3, 5,10,15 лет



Организация уплачивает в определенном порядке страховые взносы в течение срока, определенного договором страхования. Накапливаемая сумма начинает приносить инвестиционный доход моменту достижения пенсионного возраста застрахованные работники получают в оговоренные сроки существенную прибавку к государственной пенсии.

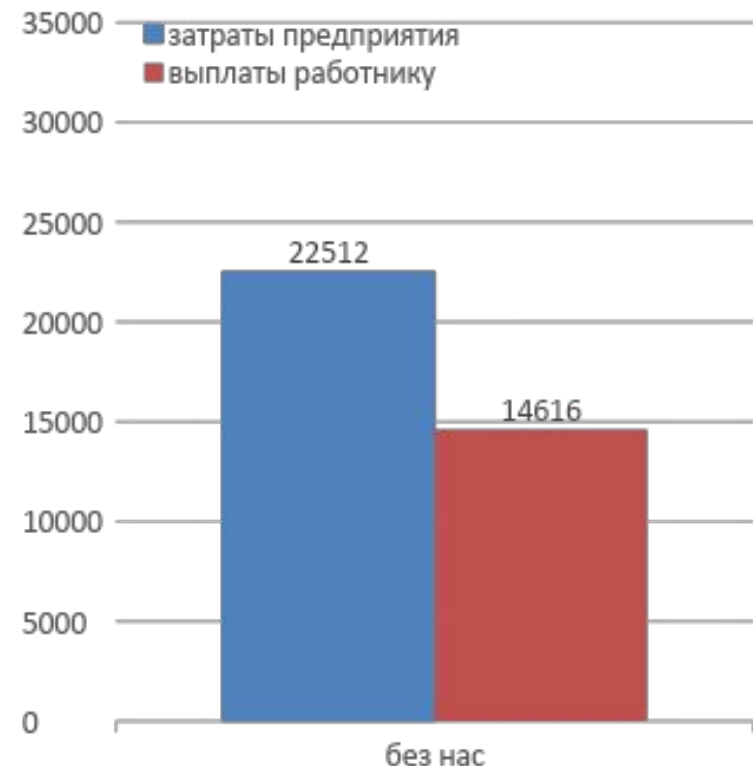
В случае увольнения сотрудника, СООО «Приорлайф» по решению компании возвращает накопленные денежные средства на счет предприятия или выплачивает их сотруднику.

** Срок страхования для лиц, которым на дату заключения договора страхования до достижения пенсионного возраста в соответствии с законодательством Республики Беларусь осталось менее трех лет, либо которые на дату заключения договора страхования уже являются пенсионерами по возрасту, **устанавливается три года.**

Пенсионная программа

- ▣ **Фиксированная норма доходности в течение действия программы;**
- ▣ **Налоговая льгота (взносы ФСЗН (34%) не начисляются);**
- ▣ **Компания самостоятельно устанавливает условия и критерии выплат;**
- ▣ **Индивидуальный подход для каждого работника.**

Отчисления на поощрение (мужчина 35 лет)	в размере 50 USD в мес. в течение 28 лет	
	Самостоятельное поощрение	Заклучив договор с СООО "Приорлайф"
Затраты предприятия на периодические платежи	16800	16800
Платежи в ФСЗН	5712	-----
Общие затраты предприятия	16800+ 5712 = 22 512	16 800
Уплачен подоходный налог, удержанный с работника (13%)	2184	-----
Выплаты на руки работнику	16800 - 2184= 14616	30 978 (ежемесячно 258 USD в течение 10 лет)



! Страховая выплата не облагается подоходным налогом.

Программа «Пенсия»

Мужчина – 23 года.

Срок страхования - 40 лет.

Взнос – 100 руб. в месяц

Пенсия – 3 584 руб. в мес. в течение 15 лет.

Страховая сумма 650 000 руб.

Страховое событие	Выплата
Достижение возраста (единовременно)	650 000 руб. + Бонус
Смерть	Возврат взносов + % (Выгодоприобретателю)

Сумма взносов – 48 000 руб.

+ 602 000 накапливает страховая компания

Программа «Пенсия»

Работник – 60 лет.

Срок страхования - 3 года.

Взнос – **330 р** в мес.

Пенсия -- **150 р/мес. 15 лет**

Страховое событие	Выплата
Достижение возраста	26 800 руб + Бонус
Смерть	Возврат взносов + % (Выгодоприобретателю)

Сумма взносов – **11 880 рублей**

+ 14 920 руб. страховая компания

Преимущества перед депозитом:

- **Фиксированная норма доходности в течение всего срока действия программы (3-40 лет);**
- **Налоговая льгота; взносы не облагаются подоходным налогом;**
- **При наступлении страхового случая выплачивается вся сумма, которую клиент планировал накопить (программа Жизнь), а не только та часть, которую он накопил;**
- **Страховая сумма не может быть взыскана по суду, поделена при разводе;**
- **В договоре депозита не предусмотрены выгодоприобретатели, наследование осуществляется только по решению суда;**
- **В случае смерти вкладчика наследники получают сумму вклада только после вступления в наследство (истечения 6-ти месяцев), страховые выплаты выгодоприобретателю производятся в течение 7-14-ти дней.**

«Дети в приоритете»

ТОЛЬКО ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ВОЗРАСТ РЕБЕНКА	ОТ 1 ГОДА ДО 18 ЛЕТ
СРОК СТРАХОВАНИЯ	ОТ 3 ЛЕТ ДО 18 ЛЕТ
ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ	С 1 ДО 21 ГОДА
ВАЛЮТА СТРАХОВАНИЯ	BYN, \$
ПЕРИОД УПЛАТЫ ВЗНОСОВ	ГОД, КВАРТАЛ, МЕСЯЦ.

Программа «Дети в

приоритете»

Мама - 29 лет. Дочь - 3 года. Срок страхования – 15 лет. Взнос – **296\$ в год**



**Гарантированная
Страховая Сумма
(5 000\$)**

**Застрахованное Лицо
Ребенок**

**Застрахованное Лицо
Страхователь
(Родитель)**

1. Достижение возраста –
5 000\$ + Бонус

2. Смерть –
5 000\$ (Родителю)

3. Инвалидность –
60%-100% от 5 000\$

4. Вред здоровью –

3% - 25% от 2 500\$

1. Смерть –
Освобождение от взносов.
По окончании программы
ЗЛ (Ребенок) получит **5 000\$ + Бонус**

2. Инвалидность I-II группы
Освобождение от взносов.
По окончании программы
ЗЛ (Ребенок) получит **5 000\$ + Бонус**

Мама - 34 года. Дочь - 8 лет. Срок страхования – 10 лет. Взнос – **478\$ в год**

«Дети в приоритете»

Выгода!

Сумма	4 440\$
Налоговая льгота	13%
Выгода страхователя	577\$



<http://priorlife.by>
/

- СООО «ПриорЛайф» работает на страховом рынке республики Беларусь с 2001 г.
- Является дочерним предприятием ОАО «Приорбанк» – участника крупнейшей в Центральной и Восточной Европе банковской группе Райффайзен Групп Интернешнл
- Приорбанк - единственный в Беларуси банк с западно - европейским капиталом



<http://priorlife.by>
/

Финансовые показатели

- Размер уставного фонда сформирован в размере **5 000 000** евро.
- Размер собственного капитала на 01.04.2018 составляет **12 623 475** бел. рублей.
- Рост собранных страховых взносов за последние 3 года (2014-2017 годы) составил **1 026%** (**увеличение в 10,26 раз**)

НАДЁЖНОСТЬ

100%

**Гарантия государства
(Положение о страховой
деятельности
в Республике Беларусь,
утвержденное
Указом Президента
Республики Беларусь
от 25.08.2006 № 530 п.3)**

100% **Западноевропейский
капитал**



**Райффайзен
БАНК**

Гарантии государства

УТВЕРЖДЕНО
Указ Президента
Республики Беларусь
25.08.2006 № 530



Выплаты по договорам страхования гарантируются государством согласно п.3 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь № 530 от 25.08.2006, № 137 от 11.04.2016

ПОЛОЖЕНИЕ О СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

3. Страхование может проводиться в формах добровольного и обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством.

Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с Министерством финансов. Срок действия договоров добровольного страхования жизни и дополнительных пенсий не может быть менее трех лет.

Страховой тариф по видам добровольного страхования устанавливается страховщиками по согласованию с Министерством финансов.

Обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь.

Государство гарантирует страховые выплаты по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, обязательным видам страхования, если договоры страхования заключены с государственными страховыми организациями.

Налоговые льготы для работников



Освобождаются от подоходного налога с физических лиц **следующие доходы:**

1.19-1. **доходы в виде оплаты страховых услуг** страховых организаций Республики Беларусь, в том числе **по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов**, получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), в том числе пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у этих индивидуальных предпринимателей, в размере, не превышающем **6 000 000 белорусских рублей**, от каждого источника в течение налогового периода;

[\(ст. 163, Кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 N 71-З "Налоговый кодекс Республики Беларусь \(Особенная часть\)"\)](#)

При определении налоговой базы подоходного налога с физических лиц **не учитываются доходы**, полученные в виде:

1.1. страхового возмещения и (или) обеспечения в связи с наступлением соответствующих страховых случаев:

1.1.3. по договорам добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, добровольного страхования гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни или здоровью работника, **добровольного долгосрочного (на срок не менее трех лет) страхования жизни, добровольного долгосрочного (на срок не менее трех лет) страхования дополнительных пенсий**, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов (если такие договоры заключены на срок не менее одного года);

[\(ст. 158, Кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 N 71-З "Налоговый кодекс Республики Беларусь \(Особенная часть\)"\)](#)

При определении налоговой базы подоходного налога с физических лиц **не учитываются доходы**, полученные в виде:

1.1-1. части дохода от инвестиционной деятельности страховщика, выплачиваемого в дополнение к страховой выплате по договорам страхования жизни и дополнительной пенсии;

[\(ст. 158, Кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 N 71-З "Налоговый кодекс Республики Беларусь \(Особенная часть\)"\)](#)

ЭТО - ВАШ ВЫБОР



ИЛИ... НАСЛАЖДАТЬСЯ ЖИЗНЬЮ!!!



ВЫЖИВАТЬ?

