

Социальная ответственность бизнеса — выгодно и престижно

Окончание, начало в №5 (16), 2009

Среди первоочередных проблем, на которых должно сосредоточиться государство, граждане Украины (по результатам исследования «Моральность украинского общества», проведенного Институтом Горшенина) выделяют такие: повышение жизненного уровня (61,9%) и социальную защиту пенсионеров (45,2%)

Пенсионное обеспечение в цивилизованных странах состоит из трех уровней. Первый – солидарный, обязательный. В нашей стране он функционирует в виде Пенсионного Фонда (ПФ) и является практически единственным источником пенсий для населения. Взносы, направляемые в Пенсионный Фонд, не только обеспечивают получение минимального прожиточного уровня пенсионерам, но и дифференцируют пенсию в соответствии с Законом «Об общеобязательном пенсионном обеспечении». Второй – обязательный, персонифицированный, накопительный. Его задача – дифференциация пенсий в зависимости от уровня дохода в период трудовой деятельности (в Украине находится на стадии разработки). И третий уровень – добровольный, который в Украине существует в виде системы негосударственного пенсионного обеспечения, однако удельный вес пенсионных активов негосударственных ПФ и страховых резервов страховых компаний (СК) по страхованию жизни к ВВП Украины составляет лишь 0,15% (и всего 1% от активов ПФ Украины).

В большинстве стран Запады пенсионное обеспечение (2-й и 3-й уровни) осуществляется негосударственными ПФ и СК по страхованию жизни. Пенсионные и «лайфовые» продукты на Западе занимают до 60% страхового рынка.

В Украине, учитывая сокращение численности плательщиков взносов на пенсионное страхова-

ние (15,2 млн. человек), и увеличение численности пенсионеров (13,8 млн. человек), проведением пенсионной реформы необходимо было заниматься еще вчера. Ведь к 2050 году, если не будет изменен пенсионный возраст, на одного работающего практически будет приходится два пенсионера.

Выход из этой ситуации ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия» предложила своим клиентам еще несколько лет назад, разработав целый ряд корпоративных пенсионных программ, а также программ для отдельных физических лиц.

Зачем это нужно работодателю?

В рыночных условиях природа пенсионного страхования приобретает определенную тройственность. Она:

- выполняет функцию социальной защиты пенсионеров;
- обеспечивает эффективность социальной ответственности бизнеса;
- формирует в стране долгосрочный инвестиционный капитал, который содержит антиинфляционную составляющую.

Накопительное страхование жизни (на котором мы останавливались более подробно в первой части статьи) чаще всего используют в тех видах страхования, где выплата носит разовый характер. Преимущество такого страхования заключаются в том, что страховщик предоставляет защиту в случае ухода из жизни до окончания срока действия договора. Под страхованием жизни в системе пенсионного обеспечения понимают аннуитеты (ренты, пенсии). Такие программы позволяют накопить достойную пенсию заслуженным сотрудникам. Они могут быть **пожизненными** – накопленный капитал будет выплачиваться работнику при выходе его на пенсию равными частями пожизненно; **на определенный срок** – выплаты осуществляются работнику при выходе его на пенсию равными частями в течение некоторого времени (например, ежемесячно в течение 10 лет со дня выхода на пенсию). А могут выплачиваться и единовременно при вы-

ходе на пенсию как **пенсионный капитал**.

Финансирование таких программ чаще всего осуществляется за счет отчислений 15% от фонда заработной платы (ФЗП) сотрудника, но не более 11 280 грн. за каждого сотрудника, которые относятся на валовые расходы предприятия (как было в 2009 году) и/или (на усмотрение руководства) за счет прибыли предприятия.

ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия» предлагает возможности и **совместного финансирования предприятием и сотрудником в любых пропорциях.**

По этой программе предприятие с момента перечисления в СК определенной суммы может открыть кредитную линию как для предприятия, так и непосредственно для работников, в банке, в котором размещен депозит.

Насколько такие пенсионные программы могут быть привлекательными для работающего сотрудника?

Хотя бытует мнение, что продолжительность жизни среднестатистического мужчины-украинца составляет 63–65 лет, данная цифра является средней продолжительностью жизни, рассчитанной при рождении, и в статистику попали разные слои населения, в том числе и социально неблагополучные (лица без определенного места жительства, люди, ведущие асоциальный образ жизни и пр.). Для лиц, достигших 35-летнего возраста, имеющих семью и работу, ведущих более-менее здоровый образ жизни, статистика выглядит не так уж и плохо. По данным из таблиц Мюнхенского Перестраховочного Общества, рекомендованных для Украины, предполагаемая продолжительность жизни будущих пенсионеров составит 85–87 лет, что можно объяснить достижениями современной медицины уже на сегодняшний день. Отсюда вывод – рано или поздно каждый из нас станет пенсионером, и к этому жизненному этапу нужно готовиться заранее.

Страховая программа «Пенсионное накопление» может предусматри-

ЖИТТЯ ТА ПЕНСІЯ

ПРО100
СТРАХУВАННЯ

МИСТЕЦТВО
УБЕЗПЕЧЕННЯ



**ЕКСПЕРТ З КОРПОРАТИВНОГО
СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ**

м. Київ, вул. Герцена, 10
тел.: (044) 206-28-85
факс.: (044) 206-28-85
e-mail: office@pro100life.com.ua
www.pro100life.com.ua

вать выплату пожизненного аннуитета с различными вариантами покрытия рисков на протяжении периода внесения платежей или в течение 10 лет.

Согласно расчетам, предоставленным ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия», например, при перечислении работодателем в течение 10 лет за своего сотрудника 15% от ФЗП, при его выходе на пенсию СК начинает осуществлять страховые выплаты пожизненно или в течение ограниченного периода (табл. 1).

Сотрудник также сам может формировать свои пенсионные накопления, внося ежемесячно 0,05–10% от своего дохода до достижения пенсионного возраста, тем самым формируя вместе с работодателем солидарную ответственность за свое будущее (табл. 2).

ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия» обладает уникальным опытом и квалификацией, необходимыми для реализации как накопительных, так и пенсионных программ страхования жизни. Пенсионные программы, предлагаемые компанией, являются исключительно важными в системе социальной защиты работающей части населения. Этот вид персонального накопительного страхования может стать действенным инструментом дополнительного пенсионного обеспечения граждан по достижении ими пенсионного возраста, благодаря возможности:

- пожизненно, или на определенный срок, получать регулярный доход после достижения пенсионного возраста;
- накапливать средства за счет периодической выплаты страховых взносов;
- определять размеры, а также валюту дополнительной пенсии самостоятельно.

Пенсионные программы **ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия»** объединяют процесс накопления пенсионных средств со страховой защитой интереса застрахованного лица, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью.

В настоящее время **ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия»** успешно реализует проекты как корпоративного накопительного страхования жизни, так и пенсионные программы. Так, например, предприятие химической отрасли, вне-

Таблица 1*

Возраст застрахованного лица	Возраст выхода на пенсию		Период внесения платежей		Платеж/месяц	Пожизненная пенсионная выплата/месяц		Пенсионная выплата в течение 10 лет после достижения пенсионного возраста/месяц	
	муж.	жен.	муж.	жен.		муж.	жен.	муж.	жен.
35	60	55	10	10	940	981,52	743,55	2 051,95	1 724,77
40	60	55	10	10	940	833,92	624,50	1 693,08	1 417,16
45	60	55	10	10	940	696,09	517,11	1 391,56	1 159,78

Таблица 2*

Возраст застрахованного лица	Возраст выхода на пенсию		Период внесения платежей		Платеж/месяц	Пожизненная пенсионная выплата/месяц		Пенсионная выплата в течение 10 лет после достижения пенсионного возраста/месяц	
	муж.	жен.	муж.	жен.		муж.	жен.	муж.	жен.
35	60	55	25	20	300	594,65	395,20	1 243,27	916,87
40	60	55	20	15	300	440,08	272,03	893,39	617,28
45	60	55	15	10	300	301,99	165,03	603,74	370,14

* Гарантированный инвестиционный доход 4%, в случае смерти застрахованного лица до достижения пенсионного возраста – возврат уплаченных взносов

дрив программу корпоративного накопительного страхования жизни, смогло решить проблему финансирования строительства жилья для своих сотрудников. Был заключен договор со строительной компанией на строительство определенного количества квартир. Кредитором по ипотеке на 20 лет выступил банк. Предприятие, как работодатель, выдало ссуду в рамках сумм, которые оно могло отнести на валовые затраты. После десятилетнего срока эти ссуды автоматически погашаются при условии, что квалифицированный сотрудник 10 лет проработал на предприятии. Для большей мотивации в договор даже был включен пункт, предусматривающий, что эту квартиру можно подарить сотруднику. Данная программа помогла предприятию решить проблему привлечения необходимых квалифицированных специалистов.

Еще один клиент компании, заключивший договор пенсионного страхования сотрудников в евро, уже через 1,5 года сможет доплачивать сотрудникам, достигшим пенсионного возраста, около EUR 500 в месяц к «государственной» пенсии.

Основа успеха **ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия»** – умение передать знания и опыт, оказать содействие в обучении сотрудников страхового предприятия, максимально эффективно использовать имеющийся ресурс для успешной работы клиентов. Поскольку компания декларирует – и реализует – индивидуальный подход к корпоративному клиенту, разнообразие предлагаемых продуктов в корпоративных продуктах очень велико.

И сейчас, в начале года, строя кратко- и долгосрочные планы и перспективы работы предприятия, вероятно, самое время побеспокоиться об обеспечении будущего своего самого ценного актива – лояльного профессионального персонала. ■

Информация о страховой компании ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия»:

- Основана в августе 2006 года.
- Осуществляет страховую деятельность в форме страхования жизни согласно бессрочной лицензии (серия АВ №299288), выданной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг 18 января 2007 года.
- Член Лиги страховых организаций Украины и Украинской Федерации Страхования.

По состоянию на 30.09.09 г.:

- Уставный фонд компании UAH 25 млн.
- В компании застраховано 9 438 лиц.
- Сумма страховых платежей по договорам страхования жизни составляет UAH 22 985,84 тыс.
- По страховым событиям, предусмотренным договорами страхования, было осуществлено 32 страховые выплаты на суму UAH 254,1 тыс.
- По результатам инвестиционной деятельности 2008 года – средняя доходность деятельности по размещению средств страховых резервов по договорам страхования жизни составляет: 12,85% (UAH), 8,75% (USD) и 9% (EUR).

ЗАО «ПРОСТО-страхование. Жизнь и пенсия»:

- Заняла 4-е место среди СК по страхованию жизни по «основным показателям деятельности по пенсионному страхованию жизни за 2007 год» (информационно-аналитическое издание «Insurance Top» №1 (21), 2008).
- Участник рейтинга «ТОП-100. Лучшие компании Украины 2008» (издательство «Экономика»).
- Входит в ТОП-5 СК по корпоративному страхованию жизни согласно пользовательскому рейтингу страховых компаний Украины на 2009 год (по версии экспертов forinsurer.com).