

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

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

## 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



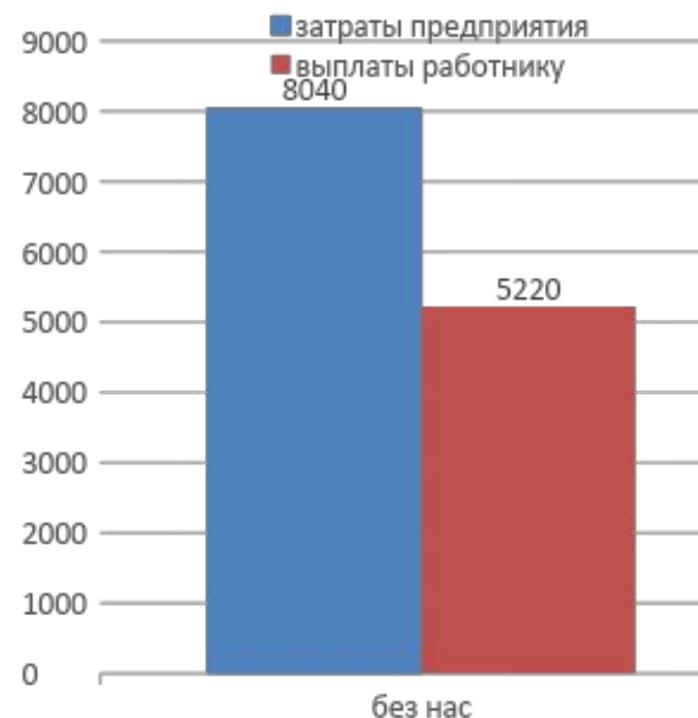
Организация уплачивает в определенном порядке страховые взносы в течение срока, определенного договором страхования. Накапливаемая сумма начинает приносить инвестиционный доход моменту окончания срока договора застрахованные работники получают в оговоренные сроки существенную выплату в виде бонуса/премии/за 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	
	Самостоятельно е поощрение	<b>Заключив договор с СООО "Приорлайф"</b>
Затраты предприятия на периодические платежи	6000	6000
Платежи в ФСЗН	2040	-----
<b>Общие затраты предприятия</b>	$6000+2040=$ <b>8 040</b>	<b>6000</b>
Уплачен подоходный налог, удержанный с работника (13%)	780	-----
<b>Выплаты на руки работнику</b>	$6000-780=$ <b>5220</b>	<b>6720</b>



**! 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	<b>47 393 руб + Бонус</b>
Смерть	<b>47 393 руб</b> (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	<b>116 600 руб + Бонус</b>
Смерть	<b>116 000 руб</b> (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"
<b>Затраты предприятия на периодические платежи</b>	16800	16800
Платежи в ФСЗН	5712	-----
<b>Общие затраты предприятия</b>	<b>16800+ 5712 = 22 512</b>	<b>16 800</b>
Уплачен подоходный налог, удержанный с работника (13%)	2184	-----
<b>Выплаты на руки работнику</b>	<b>16800 - 2184= 14616</b>	<b>30 978</b> (ежемесячно <b>258 USD</b> в течение <b>10 лет</b> )



**! Страховая выплата не облагается подоходным налогом.**

## Программа «Пенсия»

Мужчина – 23 года.

Срок страхования - 40 лет.

Внос – 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	<b>26 800 руб + Бонус</b>
Смерть	<b>Возврат взносов + %</b> (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

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

# 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**

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

2. Смерть –  
**5 000\$ (Родителю)**

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

3. Инвалидность –  
**60%-100% от 5 000\$**

4. Вред здоровью –

**3%-25% от 2 500\$**

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

# «Дети в приоритете»

## Выгода!

<b>Сумма</b>	<b>4 440\$</b>
<b>Налоговая льгота</b>	<b>13%</b>
<b>Выгода страхователя</b>	<b>577\$</b>



<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?**

