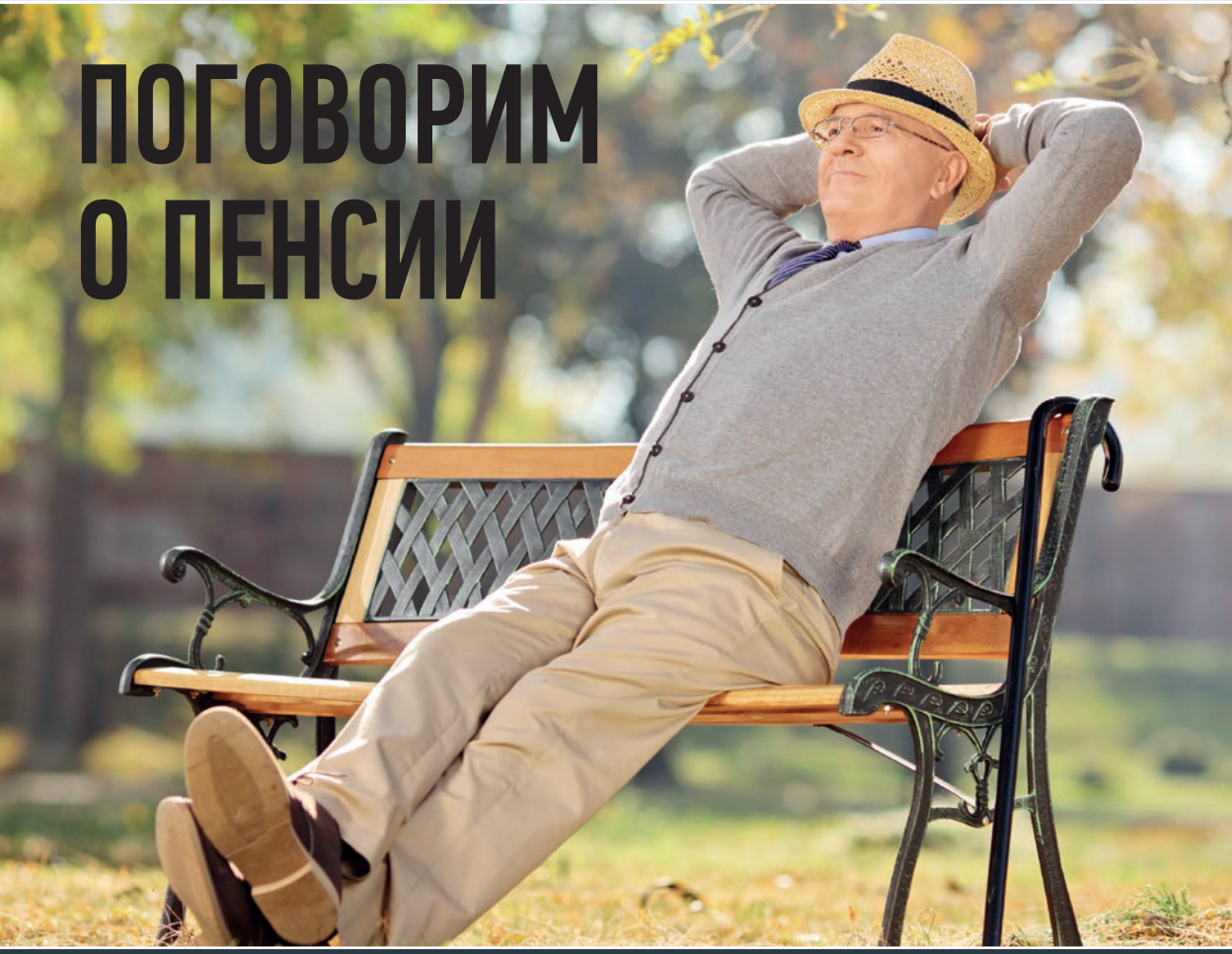
ПОГОВОРИМ О ПЕНСИИ



Героями публикаций о пенсионной реформе, как правило, становятся пенсионные фонды. А ведь это далеко не единственный инструмент обеспечения достойной старости. Директор по пенсионному страхованию компании МетЛайф Тимур Гилязов подробно рассказал, что такое пенсионное страхование и как его может использовать каждый из нас, чтобы без страха смотреть в будущее.

Современные страховые технологии: Пенсионное страхование существует?

Тимур Гилязов: Безусловно, существует. Им пользуются не только отдельные граждане. Оно применяется в составе соцпакета некоторыми предприятиями. Конечно, это далеко не то количество клиентов, которое мы бы хотели видеть. Но пенсионное страхование есть и развивается.

ССТ: О негосударственных фондах говорят и пишут достаточно часто, а о пенсионном страховании практически нет никакой информации. Почему?

Т. Г.: Пенсионное страхование — очень консервативный вид. Можно сказать, что полис пенсионного страхования действует столько, сколько живет человек. Есть огромное количество факторов, влияющих на восприятие

обществом пенсионного страхования.
В ближайшем будущем нас ожидает введение такого понятия, как индивидуальный пенсионный капитал (ИПК). Люди должны заботиться о достойном уровне пенсии сами. Подчеркну — не о базовом, а о достойном уровне пенсии.

ССТ: Как будет создаваться ИПК, из каких источников?

Т. Г.: Помните, совсем недавно всех пугали ростом НДФЛ до 15 %?! Возможно, это был тест на восприятие идеи обществом. А финансироваться ИПК будет из наших с вами доходов, из зарплаты.

Одна из идей финансирования ИПК такова: если человек направляет часть своего заработка в ИПК, то его подоходный налог останется на прежнем уровне. Если же он добровольно не захочет отчислять часть зарплаты в ИПК, то с большой долей вероятности его подоходный налог составит те самые 15 %, о которых говорили финансисты.

Тимур Гилязов

Директор по пенсионному страхованию компании МетЛайф

ССТ: У нас сохраняется достаточно большая доля серых зарплат. В этом случае граждане, которые избегают платить налоги, вряд ли будут отчислять что-то в свой ИПК. То есть эти люди лишат себя пенсии?

Т. Г.: Если человек получает зарплату в конверте, то он сможет рассчитывать только на социальную пенсию, которая сейчас составляет около 9 тыс. рублей. В ИПК человек сможет делать взносы от 1 % до 6 % от своей зарплаты и, таким образом, создавать свой пенсионный капитал. Если человек не выбирает ставку отчислений, то ему нормативно устанавливается отчисление в ИПК в размере 1 %. Каждый год эта ставка будет возрастать на 1 % до достижения уровня в 6 %. Направляться эти средства будут в негосударственный пенсионный фонд по выбору человека, туда же, куда раньше направлялись взносы по нашей накопительной пенсии.

ССТ: Как работает пенсионное страхование и чем оно отличается от работы пенсионного фонда?

Т. Г.: Пенсионное страхование — это исключительно договорные отношения между физическим лицом или предприятием и страховой компанией. То есть максимально независимая от всевозможных пенсионных реформ структура отношений. В отношении накопления и выплаты пенсии действует соглашение сторон, в которое государство не вмешивается.

Первое зримое отличие пенсионного страхования от пенсионных фондов — это обеспечение доступности услуги для граждан. Пенсионные фонды не обладают квалифицированными агентскими сетями — такими, как есть у страховых компаний. Это связанно именно с тем, что пенсионные фонды, прежде всего, приспособлены работать с предприятиями, а страховые компании — с индивидуальными клиентами.

В пенсионном страховании очень важно донести до человека все детали действия договора, как на этапе накопления, так и на этапе выплат. Мы все знаем, к каким ужасным последствиям приводит быстрая и навязанная продажа, например, страхования жизни заемщика в банках. С пенсиями такой подход не допустим.

Квалифицированными агентскими сетями обладают только страховщики жизни. У нас есть методики подготовки агентов. Их эффективность очевидна: у нас нет жалоб на нарушения прав клиента. Только страховой агент на необъятных просторах России сможет дойти до каждого человека и рассказать об условиях пенсионного страхования.

Если говорить о надежности размещения собранных средств, резервов страховых компаний и пенсионных фондов, то они находятся примерно в равных условиях с точки зрения контроля. Эффективность инвестиционной деятельности также вполне сравнима.

Отличия — в организации пенсионных выплат. Пенсионные фонды рассчитывают пенсию на 19 лет пенсионных выплат, в их расчетах нет вариантов с пожизненной пенсией. Когда человек начинает копить средства в пенсионном фонде, он не представляет, какую пенсию будет получать.

При заключении договора пенсионного страхования человек знает размер своей будущей пенсии. Для него очень важно понимать соотношение взноса и пенсионной выплаты. Причем в дальнейшем он может размер своей будущей пенсии корректировать, довнося по мере возможности дополнительные взносы.

Страховая компания может выплачивать пенсию пожизненно. Страховщики обладают необходимыми данными, методиками и формулами, чтобы рассчитывать пожизненную пенсию. В этом они уникальны.

ССТ: А нужна ли пожизненная пенсия? Может быть, вполне хватит 19 лет?

Т. Г.: Продолжительность жизни растет. Если женщина выходит на пенсию в 55 лет, то через 19 лет ей будет 74 года. В каком

ВЗНОСЫ И ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ ПОЖИЗНЕННАЯ ПЕНСИЯ*

Пол	Возраст	Взнос месячный, руб.	Ежемесячная пожизненная пенсия, руб.
	30	10 000 руб.	185 251,6
	35		121 388,1
	40		76 359,6
	45		45 032,3
	30		35 864,6
	35		22 560,8
	40		13 305,0
	45		6 974,7

** Расчет приведен в качестве примера. Не является предложением МетЛайф.*

состоянии здоровья она будет находиться в этом возрасте? Возможны инвалидности, необходимость ухода, помощи со стороны. И в этот тяжелый период пенсионный фонд прекращает платить пенсию: живи как можешь! Это путь к человеческим трагедиям.

Для пенсионного страхования такая ситуация технически невозможна. Пенсии будут выплачиваться в течение всей жизни человека. В нашей компании мы осуществляем выплаты пенсии нашим клиентам уже несколько лет.

ССТ: Может ли пенсионное страхование предусматривать выплаты на случай инвалидности или отдельных тяжелых заболеваний?

Т. Г.: Да, конечно! И это еще одно существенное преимущество страхования перед пенсионными фондами. Мы работаем комплексно. Одно из главных требований к нашим страховым агентам — предложение страховой услуги только в соответствии с потребностями человека, его семьи. Агенты должны проговорить с ним все возможные страховые случаи и подобрать подходящие программы. Важен и тот аспект, что страховой агент, работая с клиентом, объясняя нюансы страховых программ, повышает уровень финансовой грамотности населения.

ССТ: В каком возрасте нужно начинать копить на пенсию?

Т. Г.: Чем раньше, тем лучше. Я рекомендую начать первую пенсионную программу в 30 лет. Копить нужно начинать с посильной суммы — от 1 % до 10 % дохода. Если доход будет увеличиваться, можно открыть дополнительные полисы. Если в какой-то период оплачивать взносы будет трудно, всегда можно договориться со страховой компанией об изменении графика платежей.

ССТ: Как в других странах сочетается работа пенсионных фондов и пенсионного страхования?

Т. Г.: В разных странах используются разные сочетания. Если взять европейский опыт, как наиболее близкий к нам, то во многих странах и страховые компании, и пенсионные фонды участвуют в создании пенсионного обеспечения граждан. В некоторых странах, например, в Польше, государство отдает предпочтение работе с пенсионными фондами.

Человек должен иметь возможность при выходе на пенсию поддерживать приемлемый уровень жизни. В этом социальная задача государства. Инструменты для реализации этой задачи используются разные. Это может быть государственная пенсия, пенсия, которую выплачивают пенсионные фонды, страховые компании.

Пенсионное страхование существенным образом снижает нагрузку на государство по пенсионным выплатам в силу обеспечения пожизненных выплат и комплексности программ, то есть выплат в случае инвалидности или серьезных заболеваний. При этом эти риски рассматриваются не только после наступления пенсионного возраста, а в течение всего срока действия договора.

Вообще, нужно стараться задействовать несколько механизмов пенсионного накопления. В идеале, можно несколько процентов от дохода откладывать в негосударственный пенсионный фонд, в дополнение к нему открыть страховую пенсионную программу. Если же позволяют финансовые возможности, то можно задействовать другие, краткосрочные инструменты.

Пенсионное страхование существенным образом снижает нагрузку на государство по пенсионным выплатам в силу обеспечения пожизненных выплат и комплексности программ, то есть выплат в случае инвалидности или серьезных заболеваний.