

Участие страховых компаний по страхованию жизни в пенсионной реформе в РФ

Сергей Перелыгин,
Генеральный директор «ПФФ Страхование жизни»,
Президент Ассоциации страховщиков жизни
06 июня 2018 года

Содержание

1. Опыт некоторых стран
2. В Российской Федерации ситуация неизменна
3. Чем страховые компании могли бы быть полезны
4. Выводы и рекомендации

Участие страховщиков в пенсионном обеспечении в ряде стран¹

СТРАНА	УЧАСТИЕ СК В ПЕНС. УРОВНЯХ	ОСОБЕННОСТИ
Австрия 	Да, II и III	II отраслевые планы и III частные планы, лицензия регулятора
Германия 	Да, II и III	II корпоративные добровольные планы и III частные планы
Швейцария 	Да, II и III	II профессиональные и III частные пенсии
Великобритания 	Да, III	III уровень частные профессиональные или индивидуальные пенсии, регистрация регулятора
Канада 	Да, III	Индивидуальные пенсионные счета в СК

Более чем в ½ стран с развитой пенсионной системой СК допущены к пенсиям II и III уровней

Налоговый арбитраж по отношению к НПФ и исключение страховых компаний из контекста

ФАКТЫ

2002 - Не включение в ОПС

2008 - «Закрытие» рынка юридических лиц из-за неравного налогообложения в части ЕСН

2019 - «Закрытие» индивидуального сегмента через ИПК

РЕЗУЛЬТАТ, СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

млрд руб. ²	2014	2015	2016	2017
СЖ	108	129	215,7	328,5
Пенсионное	1,6	1,5	1,4	1,4

Поворот в сторону добровольных пенсий и ИПК

ЦБ И ПРАВИТЕЛЬСТВО РФ ПЛАНИРУЮТ ПОВЕРНУТЬ ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ В СТОРОНУ ИПК, Т.Е. ДОБРОВОЛЬНЫХ ПЕНСИЙ

ФАКТЫ

Дефицит ПФ РФ

«Замораживание» ОПС

Повышение пенсионного
возраста

Цель – коэффициент
замещения на уровне 40%

РЕЗУЛЬТАТ

ЦЕЛЬ И РЕАЛЬНОСТЬ
ПРОТИВОРЕЧАТ ДРУГ
ДРУГУ

Чем страховые компании могли бы быть полезны

КОМПЕТЕНЦИИ	ОПИСАНИЕ
Дистрибуция	<ul style="list-style-type: none">• Агентские сети (физлица, юрлица)• Прямые продажи (юрлица)• Банки (физлица)• Брокеры (физлица)
Финансовая грамотность	<ul style="list-style-type: none">• Включение пенсионного обеспечения в программу повышения фин. грамотности россиян, реализуемой под эгидой ВСС
Охват населения и предприятий	<ul style="list-style-type: none">• Малый и средний бизнес• Индивидуальные предприниматели• Самозанятые, домохозяйки
Соответствие СК требованиям к НПФ	<ul style="list-style-type: none">• По капиталу• По системе внутреннего контроля• По организации системы управления рисками• По организации инвестиционной деятельности• Обособленный учет и инвестирование средств• По раскрытию информации• По квалификационным требованиям

Факты и рекомендации

ФАКТЫ

- Дискриминирующее налогообложение СК, недостаточная мотивация физлиц



РЕКОМЕНДАЦИИ

- Выровнять условия налогообложения СК и НПФ³; увеличить размер СНВ

- СК до настоящего времени не рассматривались как участники пенсионной системы



- Включить СК по страхованию жизни в концепцию добровольной пенсионной системы с ИПК

- Отсутствие нормативно-правовой базы ИПК и участия СК в пенсионной системе



- Определить стандарты добровольных пенсионных схем со специальным налоговым режимом, системой гарантирования и внести соответствующие изменения в нормативно-правовые акты, регулирующие страховую деятельность и пенсионное обеспечение в РФ.

1. *CMS International Guide to Pensions 2014, CMS Legal Services EEIG (September 2014) – DSB; Александр Лельчук. Пенсионная реформа. Движение – всё, цель – ничто. Издательство «Анкил», 2016*
2. *МИГ «Страхование сегодня», май 2018, отчет АСЖ за 2017 год*
3. *Ст. 255 и 219 ч. 2 НК РФ*

Спасибо за внимание!