

Текст: Виктория КУХАРЕВА

Хватит ли мне на пенсии тех денег, которые гарантирует государство — вот вопрос, над которым важно подумать уже сегодня. По данным Белстат, средняя пенсия белоруса в 2019 году составила 431 рубль. Это чуть меньше 40% от средней зарплаты. Соответственно, чтобы выйти на заслуженный отдых и сохранить привычный уровень жизни, нужны дополнительные накопления.



Василий Филонов

Василий Филонов, менеджер по развитию направления банко-страхования «Беларусбанка», отмечает, что в странах Западной Европы модели пенсионной системы включают два основных элемента: обязательное социальное страхование и дополнительное в виде личных накоплений.

Одним из ключевых критериев, по которым оценивают эффективность пенсионной системы, является коэффициент замещения заработной платы. В странах с достаточной экономикой, например в Германии, он составляет 60-70%. С учетом добровольного пенсионного страхования коэффициент замещения может достигать 80-90%. При этом в Беларуси размер государственной пенсии — это 40% от средней зарплаты.

Когда начинать копить на пенсию и по сколько откладывать?

Как отмечает эксперт банка, чтобы сохранить привычный уровень жизни, о пенсии нужно позаботиться в период активной трудовой деятельности. Для этого целесообразно использовать финансовые инструменты: накопить деньги, приобрести индивидуальный пенсионный план, купить инвестиционную недвижимость. И чем раньше об этом позаботиться, тем большую финансовую подушку можно иметь к старости с наименьшими расходами в активном периоде.

Если начать копить с трудоспособного возраста, в 20-25 лет, то ежемесячные отчисления могут составлять всего 25 рублей. Таким образом,

незначительные, но регулярные взносы в будущем соберутся в крупную сумму. Однако и в 40, и в 50 лет не поздно начать. Любой бонус к пенсии послужит запасом прочности.

Чтобы ежемесячные накопления не били по карману и в то же время приносили доход, оптимально откладывать 10% зарплаты. То есть если вы получаете 1000 рублей в месяц, то на пенсию отсчитываете 100 рублей; если получаете 500 — то 50 и так далее. Не страшно, если такая сумма кажется вам неподъемной. Эксперты считают, что поначалу можно отчислять 7%, 5% и даже 1% зарплаты. Главное — приучить себя к сбережениям и поднять мотивацию.

Куда откладывать деньги и стоит ли хранить их под матрасом?

Хотя система пенсионного обеспечения в Беларуси не предусматривает обязательных индивидуальных накоплений, иницируемых государством, банки и страховые компании предлагают несколько вариантов, с помощью которых можно самостоятельно накопить деньги к выходу на заслуженный отдых. Самые популярные из них: вклады и система пенсионного страхования.

Держать деньги под матрасом или нет — это выбор каждого, и он зависит от уровня финансовой грамотности. Однако, по мнению Василия Филонова, это наихудший из всех возможных способов хранения денег. Крупная сумма может быть похищена, повреждена или уничтожена, например, при пожаре. К тому же, лежа мертвым грузом, деньги попросту обесцениваются, даже в иностранной валюте. Яркий пример — стоимость жилья. Если в 90-х стандартная трехкомнатная квартира в панельном доме стоила около \$15 тыс., то сегодня ее стоимость превышает \$60-70 тыс.

Депозиты

Депозиты — это наиболее распространенный и понятный способ накопления. Банки предлагают различные виды вкладов по сроку, валюте, периодичности начисления дохода и способу его получения.

Как и у других финансовых инструментов, здесь есть определенные риски. По словам Василия Филонова, если рассматривать накопления в белорусских рублях, на доходе сказывается уровень инфляции. Но в целях поддержания привлекательности вкладов рынок стремится поддерживать процентные ставки на уровне, превышающем уровень инфляции.

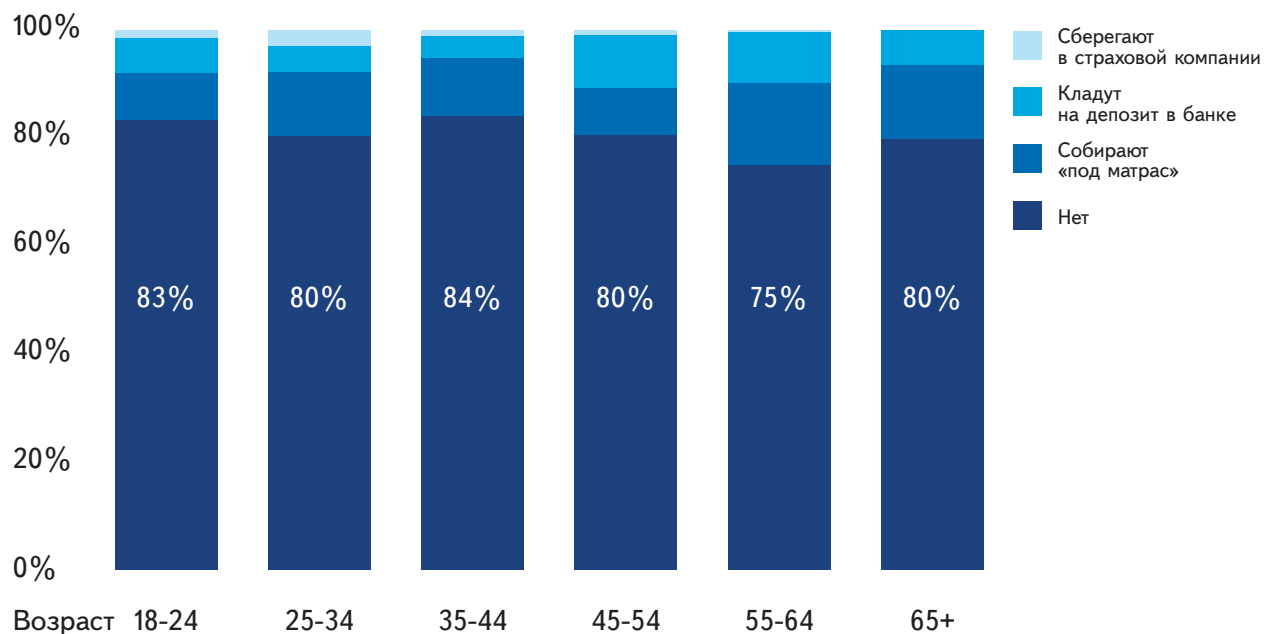
Доходность накопления в иностранной валюте значительно ниже, и она имеет высокую волатильность (курсы регулярно меняются). Учитывая, что банки не предлагают вклады на 20-30 лет, потребуется периодическое переоформление и рублевых, и валютных вкладов на новый срок, при этом условия будут постоянно изменяться. Есть риск в любой момент потратить накопления до выхода на пенсию.

Пенсионное страхование

Наиболее подходящим вариантом сбережений на старость Василий Филонов считает пенсионное страхование. Договор добровольного пенсионного страхования позволяет сформировать пенсию желаемого размера за счет уплачиваемых страховых взносов и процента. Одновременно могут быть застрахованы жизнь и здоровье на случай инвалидности или смерти. Во втором случае все накопления застрахованного лица, минуя процедуры наследования, могут получить лица, указанные в договоре в качестве выгодоприобретателя. Это могут быть дети или переживший супруг/супруга.

Валютой страхования по желанию можно выбрать иностранную

Копят ли белорусы деньги к пенсии



По материалам KEF-2019

Ключевым преимуществом страхования дополнительной пенсии, по словам эксперта, является налоговый вычет по подоходному налогу 13%, который предоставляется по месту работы. Грубо говоря, у вас не забирают на налоги определенную сумму, просто потому что вы откладываете на пенсию самостоятельно.

валюту (доллар, евро или российский рубль), а страховой взнос будет уплачиваться в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка РБ. При достижении пенсионного возраста можно выбрать периодичность получения дополнительной пенсии: в течение 5-10 лет или пожизненно.

Ключевым преимуществом страхования дополнительной пенсии, по словам эксперта, является налоговый вычет по подоходному налогу 13%, который предоставляется по месту работы. Грубо говоря, у вас не забирают на налоги определенную сумму, просто потому что вы откладываете на пенсию самостоятельно. Сегодня, пожалуй, нельзя найти аналогичных финансовых инструментов, которые в момент накопления приносили бы такой доход.

В качестве возможного недостатка следует отметить, что договор нельзя расторгнуть без определенных потерь. В случае расторжения договора по инициативе страхователя страховая компания вернет уплаченные страховые взносы за вычетом расходов на его обслуживание. В зависимости от условий страхования можно потерять 4-8%. Но если рассматривать данное условие с другой позиции, то это да-

же преимущество: соблюдается дисциплина договора и его целевая направленность.

Альтернатива

По мнению эксперта, целесообразно иметь не один, а несколько финансовых инструментов: открыть депозит, приобрести договор пенсионного страхования, купить недвижимость, драгметаллы.

Последние, в частности золото, как альтернатива. Василий Филонов считает, что цена на него вряд ли упадет. Он утверждает, что циклические изменения в цене были: где-то она падала, где-то выравнивалась, — но в целом в долгосрочном периоде стоимость золота увеличивается. В перспективе на 20-30 лет приобретение в банке монет и слитков — это один из более надежных финансовых инструментов.

Если рассматривать в качестве альтернативы приобретение недвижимости, скажем, квартиры, которая будет сдаваться в аренду, то здесь, считает Василий Филонов, невозможно предугадать в долгосрочной перспективе выгоду приобретения, поскольку никто не возьмется спрогнозировать, как поведет себя рынок недвижимости в дальнейшем.

Подведем итоги

Для наглядности мы составили таблицу, которая отражает плюсы и минусы трех вариантов накоплений. Более подробную информацию по условиям вкладов и страхования вы можете найти на сайтах компаний, предоставляющих услуги, или в офисах продаж.

+/-	Откладывать дома	Депозит	Пенсионное страхование
Ежемесячная прибавка к пенсии*	\$165	\$282	\$334
Защита от инфляции	Потеря денег	Процент компенсирует инфляцию	Возможный доход
Регулирование размера взносов	Свободно	Зависит от условий	Обычно не предусмотрено
Соблазн потратить деньги до пенсии и не довести дело до конца	Велик	Каждые 2-3 года	Нет
Гарантии на возвращение денег	Нет, если произошел несчастный случай либо утеря	Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов физлиц	Государство или специальный частный фонд
Поиск более выгодных условий и управление активом	Нет	Да	Нет

- наиболее выгодно
- выгодно
- невыгодно

*При условии, что вы начали откладывать в 30 лет, делали ежемесячный взнос \$50 и хотите получать дополнительную пенсию в течение 10 лет. Расчеты приблизительны.