

---

**А.Б.Абирколов**  
**АО “UzLife” страховой компании**

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ НАКОПИТЕЛЬНЫХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ В ПЕНСИНОЕ СТРАХОВАНИЯ**

**Аннотация:** В статье приведены результаты исследования современного состояния пенсионного страхования, рассмотрены теоретические подходы к финансовому механизму пенсионного страхования, определен ряд ключевых проблем, препятствующих эффективности его работы. Проведен анализ основных результатов и эффективности пенсионного страхования.

**Ключевые слова:** социальное обеспечение, пенсия, страхования, пенсионное страхования, страховые компании.

## **TRANSFORMATION OF CUMULAR INSURANCE INTO PENSION INSURANCE**

**Abstract:** The article presents the results of a study of the current state of pension insurance, considers theoretical approaches to the financial mechanism of pension insurance, identifies a number of key problems that hinder the effectiveness of its work. The analysis of the main results and effectiveness of pension insurance has been carried out.

**Keywords:** social security, pension, insurance, pension insurance, insurance companies

### **Введение**

Хорошо известно, что достойный уровень пенсионных выплат – это один из признаков социально ориентированного государства. Поэтому можно утверждать, что развитие добровольного пенсионного страхования должно осуществляться при более серьезной поддержке со стороны государства.

Эффективность государственной социально-экономической политики во многом определяется высокой результативностью функционирующих сегментов финансовой системы, в которой одним из ключевых элементов

---

выступает пенсионное страхование, позволяющее обеспечить социальную защиту населения и предоставить экономике потенциальные долгосрочные инвестиционные ресурсы.

### **Обзор литературы**

Правительства многих стран активно борются с кризисом пенсионного обеспечения и разрабатывают новые законы, основной целью которых является переложение бремени гарантии страховых выплат с государства на частный сектор.

Вместе с тем в условиях проведения пенсионных реформ и снижения уровня жизни населения в целом актуализируется необходимость развития добровольного пенсионного страхования как одного из эффективных инструментов решения проблем обязательного страхования.

Тема пенсионного страхования является крайне актуальной для большинства стран, так как настоящая система пенсионных выплат не способна обеспечить достаточный уровень жизни людей, окончивших трудовую деятельность. То немногое, что можно сделать – это позаботиться о своем будущем еще в молодости самостоятельно, подписав договор по предоставлению добровольного пенсионного страхования [1].

Пенсионное страхование – одна из разновидностей страхования жизни, при котором выплаты суммы страховки производят после момента вступления застрахованного человека в пенсионный возраст, т. е. выхода на пенсию. Оно может быть обязательным и добровольным [2].

Пенсионное страхование — проводится для обеспечения лиц, выходящих на пенсию, дополнительным доходом в течение всей их оставшейся жизни (пожизненная пенсия) или определенного ряда лет (временная пенсия) [3].

К примеру, наиболее популярными в странах Европы и США считаются следующие виды страхования жизни:

- 1) накопительное страхование, в том числе:
  - к сроку (на дожитие, на случай смерти, целевое на детей и др.);
  - пожизненное, которое предусматривает создание накоплений пожизненно с последующей выплатой наследникам (выгодоприобретателям);
  - пенсионное, которое предусматривает пожизненную, или временную выплату пенсии;
  - смешанное, традиционно включающее в себя риски дожития, смерти и, по желанию страхователя, риск утраты трудоспособности;

2) инвестиционное страхование, предполагающее накопления за счет вложений в паи инвестиционных фондов, а также в биржевые инструменты [4].

Добровольное пенсионное страхование – это фактически страхование с накоплением, когда страхователь самостоятельно формирует свою будущую пенсию [5].

Во всем мире в условиях рыночных отношений добровольное пенсионное страхование активно используется гражданами для обеспечения достойного уровня жизни после окончания собственной трудовой деятельности. При этом государство также активно поддерживает инициативу граждан, обеспечивая необходимые для функционирования добровольного пенсионного страхования условия (тщательно проработанное законодательство, допустимые границы деятельности страховщиков и т.д.). В результате в развитых странах действует стабильная система пенсионного страхования, выстроенная на основе синергии обязательных и добровольных инструментов [6–8].

По мнению ученых-экономистов в области страхования, в России добровольное пенсионное страхование, несмотря на бесспорные преимущества его использования, пока еще не получило развития [9; 10]. Добровольное пенсионное страхование способно обеспечить социальную защиту пенсионеров [11–13], может нивелировать многие финансовые риски жизнедеятельности пенсионеров [14–16], но до сих пор не воспринимается ими как реальный инструмент собственного финансового планирования. Причинами тому являются настороженное отношение граждан к возможности собственного участия в своем будущем; слабая государственная поддержка развития добровольных инструментов личного финансового планирования.

В условиях современной рыночной экономики только сбалансированная структура системы обязательного и добровольного страхования может обеспечить высокую степень социальной защиты граждан пенсионного возраста в любой стране. В связи с этим государство должно быть крайне заинтересовано в развитии добровольного пенсионного страхования как важнейшего направления развития страхования жизни [17]

### **Методология исследования**

Методологической базой исследования являются диалектическая теория развития, фундаментальные положения теорий, включающие анализ и теоретическое обобщение сущности, функций, роли и процессов разработки

---

и внедрения накопительных видов страхования жизни и пенсионного страхования.

### **Анализ и результаты**

В настоящее время страхование жизни выступает не только способом защиты имущественных интересов, связанных с материальным обеспечением на случай смерти или дожития до определенного возраста или срока, но и инструментом финансового планирования на долгосрочную перспективу для физических лиц, а также инструментом их инвестиционной деятельности (инвестиционное страхование жизни), оптимально сочетающим в себе необходимый уровень защиты (рисковая составляющая) и возможность получения потенциально неограниченного дохода (накопительная составляющая).

При использовании накопительного страхования жизни происходит трансформация сбережений страхователей в накопления. Для его реализации, по нашему мнению, должны быть соблюдены следующие условия:

1. Платность. Накопительный процесс подразумевает систематическую оплату определенной суммы денежных средств в виде страховых премий на протяжении всего срока действия договора страхования, которые используются страховщиками, в частности, для формирования математических резервов.

2. Возвратность. В накопительном страховании жизни в случае реализации риска смерти (рисковая составляющая) страховщик обязуется выплатить выгодоприобретателю страховое обеспечение (в разы превышающее размер страховых взносов, оплаченных к тому времени страхователем). В случае реализации риска дожития страховщик обязуется выплатить страхователю (застрахованному лицу или выгодоприобретателю) гарантированную страховую сумму (сформированную на протяжении всего срока страхования жизни за счет страховых взносов), дополнительно увеличенную на сумму инвестиционного дохода (накопительная составляющая). Следовательно, мы можем говорить о 100%-ной гарантии возврата накопленных страховых взносов в составе страховой выплаты. При этом, однако, проявляется некоторая степень неопределенности относительно времени наступления срока выплаты.

3. Срочность. Договор накопительного страхования жизни должен заключаться на определенный срок и при этом иметь долгосрочный характер, но если выплата по риску смерти имеет вероятностный характер, то при

---

риске дожития она должна быть обеспечена к определенному сроку в будущем.

4. Доходность. Договоры накопительного страхования жизни должны иметь определенную договором (гарантированную) или зависящую от результатов инвестиционной деятельности страховщика доходность, выраженную в выплате накопленного к сроку инвестиционного дохода в дополнение к гарантированной страховой сумме (в том числе, если в течение срока действия договора страхования произошла реализация риска смерти).

В целом именно накопительное страхование жизни, по нашему мнению, отражает весь перечень специфических особенностей страхования жизни, отличающих его от прочих видов личного и имущественного страхования. Такое страхование является наиболее социально значимым, поскольку с его помощью возможно покрытие таких социальных рисков, как наступление старости, потеря кормильца, нетрудоспособность, инвалидность, смерть застрахованного лица. Кроме того, накопительное страхование жизни позволяет создавать математические страховые резервы, способные трансформироваться в долгосрочные инвестиции, крайне необходимые для развития экономики страны.

В результате проведенного анализа экономической литературы, посвященной вопросам определения сущности страхования жизни, нами был сделан вывод об отсутствии единого подхода к данному вопросу, поскольку все имеющиеся трактовки ограничиваются лишь частными определениями сущности страхования жизни. В связи с этим считаем необходимым уточнить понятие накопительного страхования жизни

На наш взгляд, накопительное страхование жизни – это отношения по защите имущественных интересов физических лиц (страхователей, застрахованных), связанных с получением негативных или благоприятных последствий от реализации страховых рисков на условиях платности (страховая премия), возвратности (страховое обеспечение), срочности (срок страхования) или доходности (дополнительный инвестиционный доход). При этом объектами накопительного страхования жизни выступают имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока, либо наступлением иных событий, а также с их смертью. Предметами накопительного страхования жизни являются жизнь, здоровье, трудоспособность и пенсионное обеспечение застрахованного лица. Такой подход к определению понятия накопительного страхования жизни позволяет, на наш взгляд, точнее отразить экономическую сущность страхования жизни в реалиях современного развития страховых отношений.

Как правило, пенсионное страхование является разновидностью накопительного страхования жизни (Таблица-1). И хотя темпы его развития гораздо скромнее, нежели кредитного или инвестиционного страхования жизни, оно занимает свою нишу в страховании жизни, и эксперты прогнозируют небольшой, но все же рост по данному сегменту страхового рынка на ближайшие несколько лет.

**Таблица-1**

**Отрасль страхования жизни [18]**

| Номер класса | Название класса                                | Содержание и требования к условиям страхования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| I класс      | Жизнь и аннуитеты                              | Совокупность видов страхования жизни сроком действия более одного года с учетом обязательств страховщика по уплате страховых сумм в следующих случаях:<br>жизнь застрахованного до окончания периода страхования или до возраста, указанного в договоре страхования;<br>смерть застрахованного;<br>а также текущие выплаты (аннуитеты) в течение срока действия договора страхования, III класс является исключением                                                                                                   |
| II класс     | Брак и рождение                                | Совокупность видов страхования жизни, действующих на срок более одного года, обеспечивающих выплату страховой суммы при заключении брака или рождении ребенка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| III класс    | Долгосрочное страхование жизни                 | Набор видов страхования жизни с выплатой пожизненной ренты                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| IV класс     | Страхование здоровья                           | Совокупность видов страхования жизни, предусматривающая выплату страховых сумм на случай потери трудоспособности вследствие несчастного случая или определенного вида несчастного случая либо тяжелой поломки вследствие болезни или болезни, при условии, что указанный период страхования определяется на срок не менее пяти лет или до достижения застрахованным пенсионного возраста. При этом срок страхования, указанный в договоре, не может быть аннулирован или изменен страховщиком в одностороннем порядке. |
| V класс      | Страхование жизни для обеспечения обязательств | В случае смерти застрахованного лица до наступления этого события (дожития до окончания срока кредита или полного исполнения иного обязательства) определенного события, обеспечивающего выплату страховой суммы в рамках этого обязательства выгодоприобретателям застрахованного лица и (или) обязательства застрахованного лица (дожитие до окончания срока                                                                                                                                                         |

|           |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |                                                  | кредита) или полное выполнение иных обязательств) без страховой выплаты (без возврата страховой премии) совокупность видов страхования жизни                                                                                                                                                                                                         |
| VI класс  | Долгосрочное добровольное пенсионное страхование | Совокупность видов страхования жизни, осуществляемая застрахованным лицом и обеспечивающая выплату страховых сумм в виде ежемесячной аннуитетной или единовременной выплаты, указанной в договоре страхования, при достижении застрахованным лицом пенсионного возраста.                                                                             |
| VII класс | Страхование жизни с возвращением капитала        | Совокупность видов страхования жизни с участием страховщика в решении вопроса о местонахождении и идентификации объекта инвестирования в пределах гарантированного размера уплаченных страховых премий и страховых выплат и сроков выплаты, установленных в договоре страхования, при условии участия страховщика риск невозврата вложенных средств. |

Добровольное пенсионное страхование – это, по сути, страхование с накоплением, когда страхователь сам формирует свою будущую пенсию. Среди основных причин использования данного механизма формирования пенсии можно назвать следующие:

- добровольное пенсионное страхование позволяет обеспечить себя или близких людей пожизненным доходом при выходе на пенсию, который не будет зависеть от системы государственного пенсионного обеспечения;

- добровольное пенсионное страхование позволяет значительно повысить уровень и качество жизни за счет дополнительной прибавки к заработной страховой пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования;

- с помощью программы пенсионного страхования можно приобрести дорогостоящие объекты недвижимости (дачу, квартиру, участок и пр.) себе или своим близким[19].

Следует отметить, что в рамках добровольного пенсионного страхования существует несколько форм выплат:

- единовременная выплата при выходе на пенсию;
- пожизненная выплата пенсии;
- пожизненная выплата пенсии с гарантированным сроком выплат (в том случае если застрахованное лицо умрет раньше этого срока, выплаты будут осуществляться его наследникам).

Также следует помнить, что стоимость полиса добровольного пенсионного страхования будет меняться в зависимости от пола и возраста

застрахованного, срока накопления пенсии, планируемого размера пенсии и выбранной формы выплат. При этом, приобретая полис пенсионного страхования, можно выбрать как возраст, с которого будут производиться выплаты, так и периодичность внесения страховых взносов.

Несомненным преимуществом программы добровольного пенсионного страхования является то, что в случае смерти застрахованного лица до наступления срока выплат, предусмотренная договором сумма будет выплачена наследникам застрахованного. Также многие страховые компании при заключении договора пенсионного страхования устанавливают поправочные коэффициенты для частичного нивелирования негативных проявлений инфляции, что в современных условиях приобретает особую актуальность.

Кроме того, в период действия договора пенсионного страхования существует возможность изменения условий (суммы выплат, возраста) в зависимости от жизненных ситуаций или включения дополнительных опций по защите застрахованного лица от несчастных случаев и защите семьи застрахованного в случае его смерти.

Также можно выделить следующие преимущества программ пенсионного страхования в сравнении с аналогичными программами негосударственных пенсионных фондов:

- благодаря наличию страховой части программы, даже в случае не дожития застрахованного лица до начала периода выплат ему пенсии, вся сумма его накоплений будет выплачена семье страхователя;

- в случае получения застрахованным лицом инвалидности до наступления пенсионного возраста, страховая программа продолжает действовать, но страхователь может быть освобожден от дальнейшей уплаты страховых взносов;

- в случае диагностирования в период действия программы пенсионного страхования определенного заболевания, страхователь может получить единовременную выплату в оговоренном размере.

К преимуществам использования продуктов по добровольному пенсионному страхованию для страхователей, на наш взгляд, можно отнести:

- возможность самостоятельно определять размер дополнительной пенсии, исходя из собственного финансового потенциала в период осуществления накоплений;

- допустимость пересмотра условий действующего договора и будущего размера дополнительной пенсии в соответствии с изменяющимся финансовым положением страхователя;

- гарантированность передачи накопленных средств в период действия договора добровольного пенсионного страхования наследникам, либо выгодоприобретателю в случае несвоевременной кончины страхователя;

- возможность получения дополнительного инвестиционного дохода за счет инвестирования страховщиком сформированных страховых резервов, который из-за длительного периода действия договора страхования не слишком восприимчив к краткосрочным колебаниям;

- возможность получения социального налогового вычета.

Развитие добровольного пенсионного страхования выгодно как страховщикам, так и всему финансовому рынку в целом. В результате заключения таких договоров страховые организации получают в распоряжение значительные объемы финансовых ресурсов, широкие возможности инвестирования которых позволят получить дополнительный доход.

Для государства стабильное функционирование добровольного пенсионного страхования открывает широкие перспективы. Во-первых, развитие и пропаганда данного инструмента позволит инвестировать в экономику «длинные деньги», которые служат фундаментом для развития стратегически важных отраслей экономики на длительный период. Во-вторых, данный инструмент может помочь в реализации реформы пенсионной системы.

Существенные преимущества могут получить и работодатели, активно используя инструменты добровольного пенсионного страхования, поскольку с позиции работодателя заключение договора добровольного пенсионного страхования по экономическим параметрам выгоднее, чем уплата социальных взносов на обязательное пенсионное страхование. Именно поэтому добровольное пенсионное страхование активно используется за рубежом в области управления персоналом[20].

### **Заключение**

В целом на основании проведенного исследования можно сделать вывод о том, что развитие добровольного пенсионного страхования обусловлено прежде всего ростом доходов населения и их сберегательным поведением. Следовательно, государственное участие в развитии добровольного пенсионного страхования может выражаться как в повышении уровня жизни населения в стране, так и в создании условий по формированию среднего класса, который, в свою очередь, может стать

основным потребителем продуктов добровольного пенсионного страхования в отечественной рынке.

Подводя итог, нужно отметить, что внедрение новой системы пенсионного страхования позволяет увеличить размер пенсии. Оно дает право выбора гражданам в решении вопроса, касающегося накопительной части пенсии, поэтому от них зависит размер пенсионных начислений.

Но рыночная модель пенсионного страхования требует проявления личной ответственности отдельного застрахованного лица, их солидарности. Его реализация зависит от участия всех субъектов страхования в создании финансовой базы.

Кроме этого подчеркнем, что реформированные системы пенсионного страхования требуют от физических лиц осведомленности и расторопности в вопросах страхования, предугадывая многие социальные ситуации наперед.

Добровольное пенсионное страхование имеет безусловные преимущества: самостоятельное определение размера взносов и периода выплат, социальный налоговый вычет, возможность наследования накоплений; не облагаемость сформированной пенсии налогами; и может быть реализовано в рамках страховых компаний.

Для снижения бюджетного иждивенчества и развития добровольного пенсионного страхования предлагается активизировать деятельность государственных органов и финансовых учреждений по повышению пенсионной грамотности и страховой культуры граждан.

#### **Литература / Адабиётлар / Reference:**

1. Дмитриева И. Е. Государственные и муниципальные финансы: учеб. пособие для студ. эконом. вузов / И. Е. Дмитриева, Н. А. Биндасова. - Саратов: Вузовское образование, 2016. - 154 с.

2. Быкова Н.Н., Курилова А.А. Вопросы пенсионного страхования в российской федерации. Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4(21) 136-140 стр.

3. Овчарова Л.Н. Страхование жизни: понятие, классификация, специфика. Журнал Учет и статистика 2008 №12. - 234-239 стр

4. Прокопьева Е.Л. Подходы к определению и классификации страхования жизни: проблемы теории и практики, Финансы и кредит №28 (604) – 2014 56-62 стр.

5. Обухов А.А. Развитие добровольного пенсионного страхования. Пробелы в российском законодательстве №3'2018 200-202 стр.

6. Бахматов С.А. Пенсионное страхование как актуальное направление развития страхования жизни в современных условиях // BaikalResearchJournal. – 2019. – Т. 10, № 1.

7. Бородавко Л.С. Инвестиционное страхование жизни: первые итоги реализации программ в России / Л.С. Бородавко, Е.В. Семенова // Экономика устойчивого развития. – 2018. - №4 (36). – С. 26–31.

8. Андреева Е.В. Страхование жизни: социально-экономическое значение и направления развития / Е.В. Андреева, О.И. Русакова, Е.М. Хитрова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2013. – 160 с.

9. Синько Ю.В. Система добровольного пенсионного страхования в экономике страны / Ю.В. Синько, Е.В. Кособокова // Век качества. – 2015. - № 3. – С. 47–54.

10. Аникеева Л.В. Корпоративное пенсионное страхование как элемент управления персоналом / Л.В. Аникеева // Управление. – 2017. - № 3 (17). – С. 17–20.

11. Агеева Е.В. Подходы к роли социальной защиты в жизни общества и современные вызовы, стоящие перед ней / Е.В. Агеева // BaikalResearchJournal. – 2017. – Т. 8, № 2. – DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).33.

12. Останин В.А. Страховой рынок в концепции качества жизни населения / В.А. Останин, Ю.В. Рожков // Сибирская финансовая школа. – 2012. - № 6. – С. 111–114.

13. Самаруха В.И. Роль социальной сферы в повышении качества жизни населения / В.И. Самаруха, Л.В. Гуляева // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2011. - № 4 (78). – С. 46–50.

14. Федотов Д.Ю. Финансовая форма управления пенсионными рисками / Д.Ю. Федотов // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2010. - № 3 (71). – С. 15–20.

15. Бахматов С.А. Риск в накопительном страховании жизни: сущность и методы оценки // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2014. - № 2 (94). – С. 5–12.

16. Бахматов С.А. Современные подходы к определению сущности страхования жизни // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2015. – Т. 25, № 1. – С. 60–66.

17. Бахматов С.А. Развитие добровольного пенсионного страхования в Российской Федерации / С.А. Бахматов, Л.С. Бородавко, Е.В. Семенова // Известия Байкальского государственного университета. – 2019. – Т. 29, № 2. – С. 244–252.

18. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «Об утверждении единого положения о порядке лицензирования отдельных видов деятельности посредством специальной электронной системы» № 80 от 21 февраля 2022 г.

19. Синько Ю.В., Кособокова Е.В. Система добровольного пенсионного страхования в экономике страны // Электронный научный журнал «Век качества». 2015. №3. С. 47-54.

20. Аникеева Л.В. Корпоративное пенсионное страхование как элемент управления персоналом // Управление. – 2017. - № 3(17). – С. 17–20.