



Александр ЗАЛЕТОВ

К.э.н., доцент,
заместитель Председателя Совета ЛСОУ

Пенсионная реформа в Украине: роль страховых компаний

Общая демографическая ситуация

На протяжении всех послевоенных лет, вплоть до начала 90-х годов XX века, численность населения Украины постоянно увеличивалась. Однако интенсивность начала снижаться с начала 70-х годов. Впервые смертность превысила рождаемость в 1991 году и страна вступила в качественно новый этап своего развития – депопуляцию.

Вследствие повышенного уровня травматизма и заболеваемости, а также низкой рождаемости в течение последних 20 лет численность населения Украины уменьшилась на 6 млн. чел. или на 12%. Это наихудший показатель среди европейских стран.

За пять последних лет (2006–2010) численность населения сократилась на 1,15 млн. чел., а на протяжении последнего года – на 184,4 тыс. чел. Тем временем все авторитетные международные учреждения, занимающиеся изучением глобальных демографических тенденций, единогласно утверждают, что в течение ближайших десятилетий тенденция относительно сокращения численности населения Украины сохранится.

Согласно данным Мирового банка до 2025 года население Украины уменьшится до 37 млн. чел. Специалисты ООН считают, что к середине нынешнего столетия в нашей стране будет проживать лишь 26 млн. чел., а международные эксперты Oxford Economic Forecasting, U.S. Census Bureau International Data Base и Берлинского института народонаселения прогнозируют, что до 2030 года количество трудоспособного населения в Украине уменьшится на 5–7 млн. чел.

Для Украины, как и для большинства стран мира, главной демографической тенденцией текущего столетия является процесс старения населения. Это сказывается в росте доли лиц преклонного возраста, а особенно – в изменении соотношений между численностью поколений. Доля пенсионеров в 2010 году составила 28,6% всего населения страны с тенденцией к увеличению (в 2015 году достиг-

нет 31%). При этом удельный вес пенсионных выплат составил 43% в совокупных социальных трансфертах (социальная помощь и льготы по всем источникам финансирования) и 21% в совокупных доходах домохозяйств. Это один из наихудших показателей среди стран Европы.

В 2010 году работающее население насчитывало около 14,4 млн. чел. (в 2006 году – 15,8 млн. чел.), а получатели пенсий – 13,7 млн. чел. В результате чего в 2010 году дефицит средств Пенсионного фонда Украины на выплату пенсий, который покрывается за счет государственного бюджета, составил 37,5 млрд. грн., а в 2009 году – 30 млрд. грн.

Высокий уровень демографической нагрузки на трудоспособное население, наличие у значительной части работающих льгот по уплате взносов в Пенсионный фонд Украины и низкая заработная плата, которая у трети работающих не выше, чем прожиточный минимум, в данное время служат причиной несбалансированности солидарной системы, сдерживают внедрение накопительной системы пенсионного страхования и развитие негосударственного пенсионного обеспечения.

Фактически отечественная система пенсионного обеспечения оказалась перед катастрофой, а уровень продвижения пенсионной реформы, в отличие от большинства стран-соседей, является крайне медленным и нерешительным.

Таким образом, нынешняя система негосударственного пенсионного обеспечения отягощена рисками, которые в слу-

чае, если ими не управлять на этом этапе, могут воспрепятствовать выполнению основополагающей роли добровольной пенсионной системы, а именно: формированию обеспеченных и хорошо капитализированных пожизненных сбережений как базы для получения доходов после выхода на пенсию.

Негосударственное пенсионное страхование: вчера и сегодня

На заре реформирования экономики были темные страницы развития негосударственного пенсионного страхования в Украине, особенно в конце минувшего столетия (табл. 1)

Нелегальная деятельность иностранных страховщиков. Например, компания SI Save Invest основную ставку делала на работу с высокопоставленными чиновниками, руководителями больших предприятий и организаций. Для этого использовалась следующая схема: руководство предприятия заключало договор с Si Save Invest и страховало своих сотрудников на значительные суммы, а выгодоприобретателем определялся руководитель этого предприятия. В таком случае по истечении срока договора (10–20 лет) руководитель предприятия, или аффилированное с ним лицо, как правило, получал все страховые выплаты. Иногда сотрудники даже не знали о том, что на их имя заключены договоры страхования жизни. Существовали и другие схемы: досрочное прекращение договора страхования жизни с целью перевода средств на

Таблица 1. Дефолты в системе негосударственного пенсионного страхования в Украине

Дефолт	Период	Размер ущерба, \$млрд.
Нелегальная деятельность иностранных страховщиков на рынке страхования жизни	1990–2000	2,0
«Зарплатные схемы»	1991–1997	3,5
Банкротство коммерческих страховых компаний	1991–1995	0,2
Банкротство Укргосстраха	1991	2,5
Фиктивная деятельность НПФ	1990–2004	0,2

Источник: Insurance TOP.

счет иностранного банка или предоплата страхового платежа с дальнейшим переводом лишних средств на счет иностранного банка. Для этого страхователь платил сразу за несколько лет заведомо, а со временем просил Si Save Invest оставить на счете деньги из расчета годового или двухлетнего взноса, а сдачу перевести на свой заграничный счет.

Ежемесячно на территории Венгрии, Австрии, Кипра и других стран организовывались семинары для сотрудников SI Save Invest, нелегально перевозивших через границу валюту и заполненные договоры страхования жизни.

Как отмечается в Программе развития страхового рынка Украины на 2001–2004 годы, утвержденной постановлением Кабинета Министров Украины от 2 февраля 2001 г. № 98, вследствие нелегальной деятельности иностранных страховщиков, по оценкам экспертов, Украина теряла ежегодно \$80–100 млн.

Объем потерь экономики Украины от нелегальной деятельности иностранных страховщиков на рынке страхования жизни в 1990–2000 годах составил около \$2 млрд.

«Зарплатные схемы». В 1991–1997 годах внедрялись схемы оптимизации налогообложения, так называемые «зарплатные схемы», которые предполагали заключение предприятием одновременно договоров страхования имущества и страхования работников на случай невыплаты заработной платы (страховые выплаты при этом осуществлялись без необходимого расследования причин страхового случая), а также использование одновременно страховых и ссудных схем с целью выплаты неконтролируемого (скрытого) вознаграждения работникам предприятия.

Объем потерь экономики Украины от «зарплатных схем» в 1991–1997 годах составил около \$3,5 млрд.

Банкротство коммерческих страховых компаний. В 1991–1995 годах, когда уровень инфляции был особенно высоким, отечественные страховщики разработали правила инфляционного страхования жизни, по которым страховой платеж равнялся размеру страховой суммы, а в конце страхового периода предполагалась выплата высоких процентов на внесенные страхователем средства. В середине 1995 года коммерческие банки не смогли выполнить своих обязательств перед страховыми компаниями, а попытки последних выполнить свои обязательства, в свою очередь, тоже оказались напрасными.

Объем потерь экономики Украины от банкротства коммерческих страховщиков в 1991–1995 годах составил около \$200 млн.

Банкротство Укргосстраха. По состоянию на 02.01.92 общая сумма проиндексированных взносов по 17,55 млн. договорам долгосрочного страхования жизни,

заключенным бывшим Укргосстрахом, была определена в размере 7,78 млрд. грн., в том числе по видам страхования: смешанное страхование жизни – 3200,4 млн. грн.; страхование детей – 2135,7 млн. грн.; страхование к бракосочетанию – 2317,5 млн. грн.; страхование дополнительной пенсии – 44,1 млн. грн.

Объем потерь экономики Украины от невыполнения обязательств бывшего Укргосстраха перед населением составил около \$2,5 млрд.

Фиктивная деятельность НПФ. В отличие от зарubeжных НПФ, украинские до 2004 года не имели государственного регулирования и надзора. В связи с этим основная масса НПФ создавалась преимущественно корпорациями с целью дополнительного пенсионного обеспечения своих работников и ветеранов.

В этот период НПФ рекламировали себя через обещания чрезмерно низких пенсионных взносов и довольно высоких пенсий, некоторые из них начинали осуществлять пенсионные выплаты через несколько месяцев после получения пенсионных взносов, что обрекало их на банкротство; ряд НПФ в значительной мере строился по принципу «пирамиды», что обеспечивало ему саморекламу в период становления и лишало перспектив.

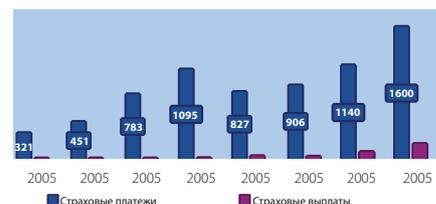
Объем потерь экономики Украины от фиктивной деятельности НПФ составил около \$200 млн.

Анализ мероприятий по реформированию пенсионной системы свидетельствует о необходимости существенной корректировки процессов дальнейшего проведения пенсионной реформы с учетом приобретенного опыта и социально-экономического положения в стране. При этом дальнейшее реформирование пенсионной системы должно осуществляться, в частности, путем обеспечения средне- и долгосрочной стабильности пенсионной системы с постепенным переходом к усилению роли частных накопительных составляющих пенсионной системы как фактора диверсификации источников доходов населения.

Вместе с тем следует отметить определенные тенденции, которые будут содействовать положительным результатам пенсионной реформы в случае ее немедленного старта. Уникальность ситуации заключается в том, что принятие Законов Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» и «О страховании» обеспечило создание 70 компаний по страхованию жизни, в т.ч. 25 – с иностранным капиталом, и 101 негосударственного пенсионного фонда (НПФ). Объем инвестиций в эту сферу составляет свыше 3 млрд. грн. и представлен как мировыми брендами, так и ведущими финансово-промышленными группами Украины.

На рынке негосударственного пенсионного обеспечения и страхования жизни

Рис. 1. Рынок страхования жизни в Украине, 2005–2012 (млн грн)



работает свыше 25 тыс. финансовых консультантов, которые прошли подготовку и повышение квалификации по методикам наилучших бизнес-школ и ведущих страховщиков Австрии, Германии, США, Нидерландов, Польши, Швеции, Израиля, Словении и России.

За последние 10 лет в финансовых учреждениях отработана методология предоставления накопительных услуг, ведется персонализированный учет свыше 3,5 млн. застрахованных, осуществляется инвестирование средств и начисление дохода клиентам. За этот период ни одного страховщика или НПФ не было признано банкротом или введено со стороны Госфинуслуг временную администрацию. Вследствие чего уровень доверия населения к НПФ и страховым компаниям составляет 9% и 15%, соответственно, а 45% населения в целом знакомо с программами пенсионного страхования. Как показывают социологические исследования, граждане Украины ожидают активного старта пенсионной реформы.

Однако сегодня не более 15% крупных и средних предприятий и менее 1% малых используют негосударственное пенсионное страхование сотрудников в качестве их мотивации и как конкурентное преимущество на рынке труда. Около 200 предприятий и учреждений выступили основателями и почти 2300 вкладчиками НПФ.

Относительно заработной платы расходы граждан на программы негосударственного пенсионного страхования в 2010 году составили 0,2% (в 2009 году – 0,1%). При этом объем взносов населения и предприятий в социальные накопительные программы НПФ и компаний по страхованию жизни за 1994–2010 годы составил 925 млн. грн. и 4986 млн. грн., соответственно.

Страховые резервы страховщиков по накопительному и пенсионному страхованию жизни составили 2,1 млрд. грн., что в два раза больше, чем пенсионные накопления у НПФ (1,1 млрд. грн.). Также у страховщиков лучше результат по объему накопительных и пенсионных страховых взносов за 2010 год: 719 млн. грн. против 171 млн. грн. у НПФ. Таким образом, средний размер страхового взноса в страховую компанию составил 1584 грн., что в 5 раз больше, чем пенсионные взносы в НПФ (300 грн.) (табл.2).

Таблица 2. Показатели развития негосударственного пенсионного страхования в Украине, 2010 год

Основные показатели	НПО	Компании по страхованию жизни
Количество операторов, ед.	101	70
ТОП 3, %	74	65
ТОП 10, %	91	88
Охват населения, тыс. чел.	569	454
Объем взносов, млн. грн.	171	719
Средний размер взноса за 2010 год, грн.	300	1584
Доля взносов физических лиц, %	5	84
Накопления, млн. грн.	1 144	2 113

Источник: Insurance TOP.

Уровень монополизации НПО значительно выше, чем на рынке накопительного и пенсионного страхования жизни. Например, на лидера среди НПО приходится 66% рынка, в то время как на самого крупного страховщика 21%. Следует также отметить, что этим лидером на рынке пенсионных фондов является корпоративный НПО НБУ.

К сожалению, без системной информационно-консультационной работы программы негосударственного пенсионного обеспечения составляют преимущественно без всякого понимания социальной ответственности бизнеса, а с целью получения налоговых преференций. При этом ставится под сомнение надежность институциональных инвесторов (НПО и компаний по страхованию жизни) и важность развития института независимых финансовых консультантов.

Потенциал рынка страхования жизни

Рынок страхования жизни является неотъемлемой частью экономики и социальной политики любого государства. С одной стороны, страхование жизни – своеобразный барометр экономики, по показателям которого можно судить о ее текущем состоянии, основных процессах и направлениях развития. С другой стороны, страхование жизни – довольно эффективное средство в руках государства относительно осуществления экономической и социальной политики.

Для работодателей страхование

жизни является мощным мотивационным инструментом и составляющей социальной ответственности бизнеса, а также составляющей инвестиционной политики, для профсоюзов – реальным механизмом защиты интересов работающих в рамках коллективного договора, для домохозяйств – эффективной возможностью управления социальными рисками.

Но статистика такова, что в 1990 году в УССР страхование жизни имело 71,4% населения, а в 2010 году в Украине – лишь 6%.

Итоги 2010 года свидетельствуют о росте платежей по страхованию жизни на 12% (в 2010 году объем составил 906 млн. грн., а в 2009 году – 827 млн. грн.). Население видит, что государство не может предложить реальную

пенсионную реформу, и потому люди все чаще обращаются к страховщикам.

Если ничего не изменится и государство не будет помогать страховщикам, то рынок в 2011 году вырастет на 20–25% по сравнению с 2010 годом (рис. 1), но если правительство будет содействовать развитию страхования жизни, то – до 70%.

Исследования рынка розничного страхования жизни показали, что в 2009 году поступления платежей по этому виду страхования значительно уменьшились по сравнению с 2008 годом в южных и восточных областях на 25% и 39%, соответственно. В то же время в центральных регионах поступления снизились всего на 5%, а в западных – даже выросли на 6%. В 2010 году ситуация существенно улучшилась (табл. 3).

Неоднородное отношение населения Украины к страховой защите жизни связано с тем, что на востоке и юге страны страхование жизни развивалось до кризиса, в основном, благодаря поддержке крупных предприятий. Тогда как в центральных и западных регионах были более развиты розничные продажи (МЛМ-системы).

На западе и в центре люди чаще сами, без участия предприятий, принимают решение застраховать жизнь и, как показало время, они оказываются более надежными партнерами для страховщиков, чем те, кто страховался с помощью корпораций.

Таблица 3. Динамика поступления платежей по страхованию жизни от физических лиц по регионам Украины, 2008–2010 (млн. грн.)

Регион	Год			Изменение, %	
	2008	2009	2010	2009/2008	2010/2009
Центральный (Киев и Киевская область, Черниговская, Житомирская, Черкасская области)	379	360	416	-5%	16%
Западный (Львовская, Волынская, Ивано-Франковская, Хмельницкая, Тернопольская, Черновицкая, Винницкая, Закарпатская области)	143	151	184	6%	22%
Южный (АР Крым, г. Севастополь, Николаевская, Херсонская, Одесская, Кировоградская области)	85	64	65	-25%	2%
Восточный (Донецкая, Запорожская, Днепропетровская, Луганская, Харьковская, Сумская, Полтавская области)	145	88	89	-39%	1%
Всего:	752	663	754	-12%	14%

Источник: Insurance TOP.

Выводы

1. Учитывая политическую стабильность в стране, государство уже не может быть сторонним наблюдателем, как это было в прошлом (коррупция во время дистрибуции накопительных программ, миллионы обманутых потребителей финансовых услуг, которые перестали платить очередные платежи, вывоз средств за границу, мошенничество с денежными средствами населения), а должно с наименьшими расходами для бюджета сформировать правила игры, создать стимулы для инвестирования средств в экономику, ввести механизмы контроля и ответственности бизнеса перед обществом в этой сфере.

2. В современных условиях компании по страхованию жизни должны принимать более активное участие в пенсионной реформе. Ведь для ее быстрого и эффективного проведения необходимо около 500 тыс. консультантов, которых в состоянии подготовить страховые компании. Можно страховщиков также использовать в других социальных программах государства (ОМС, страхование несчастного случая на производстве, страхование недополученного дохода при болезни и пр.).

3. Промедление с пенсионной реформой – это потеря экономических стимулов для целого поколения, снижение уровня жизни граждан, ухудшение макроэкономических показателей и в итоге – снижение финансовой безопасности страны. ■