

Инвестиционная стратегия и политика финансовых и нефинансовых организаций

Т.В. Куклинова

к.э.н., старший преподаватель

Одесский национальный экономический университет

Украина, г.Одесса

УДК 658.1:005

**ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ
НАКОПИТЕЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ПРОГРАМ**

**FEATURES OF THE CORPORATIVE CUMULATIVE LIFE
INSURANCE PROGRAMS**

Были рассмотрены особенности накопительных страховых программ, которые являются основой становления социальной защиты персонала предприятия. Обоснована необходимость внедрения накопительных страховых программ на предприятиях.

The necessity introductions of the corporate insurance programs which are basis of becoming of social development of enterprise are considered. The considered necessity is introductions of the insurance life programs, which are basis of becoming of social development of enterprise.

Key words: enterprise, life insurance, social protection, corporate insurance programs.

Ключевые слова: предприятие, страхование жизни, социальная защита, корпоративные страховые программы.

Инвестиция в лайфвые страховые компании — это один из самых надежных способов вложения денежных средств. Одной из форм социальной защиты населения является страхование: обязательное государственное пенсионное страхование, обязательное государственное социальное страхование в случае временной нетрудоспособности, страхования на случай безработицы и в случае несчастного случая или профессионального заболевания. В Украине защиту от таких видов социальных рисков, как полная или частичная потеря трудоспособности вследствие инвалидности, потеря кормильца, наступление старости также принадлежит пенсионному страхованию.

Несмотря на разработки различных моделей социальной защиты нетрудоспособного населения проблема все еще остается нерешенной. Общеизвестно, что Украина неуклонно стареет. Так, по состоянию на 01.01.16 в Украине без учета временно оккупированной территории Автономной Республики Крым, м. Севастополя и части зоны проведения антитеррористической операции проживали 12147200 пенсионеров [1].

Целью статьи является определение роли и значения накопительного страхового обеспечения, обоснование необходимости внедрения накопительных страховых программ на предприятиях.

Негативные демографические процессы, значительная численность пенсионеров, высокий коэффициент демографической нагрузки, поэтапное повышение пенсионного возраста ставит под вопрос пенсионного обеспечения населения на должном уровне. Оптимально позволяет решить эту задачу уникальный финансовый продукт – накопительная страховая программа. Его приобретение решает не только вопросы страхования жизни, но и вопросы дополнительного пенсионного обеспечения. Но одним из главных недостатков полиса накопительного страхования жизни являются сложности с расторжением договора страхования, что связано это с большими расходами на оплату услуг агентов.

Отметим, что за рубежом многие предприятия выплачивают пенсии своим бывшим сотрудникам дополнительно к пенсиям, заработанным в системе установленного законом пенсионного страхования. Предприятие самостоятельно решает вопрос предоставления пенсии своим сотрудникам.

Общеизвестно, что персонал компании – это ее актив, который постоянно развивается и непосредственным образом влияет на достижение ею стратегических целей. Достижение высоких производственно-хозяйственных результатов деятельности предприятий может быть обеспечено в благоприятных условиях социальной среды, потому что социальное развитие предприятия представляет процесс совершенствования внутренней социальной среды и характеризует условия реализации трудовой деятельности персонала. Роль персонала в развитии предприятия является весомой, что обосновывает необходимость его социального развития и создания благоприятных условий для деятельности персонала.

Было бы целесообразным для отечественных предприятий в качестве «социального пакета» широко использовать накопительную страховую программу. Так, в случае наличия в компании корпоративной страховой программы, сотрудник после выхода на пенсию получает значительную финансовую поддержку и социальную защиту в виде регулярных пенсионных выплат от страховой компании. Такие программы позволят предоставить персоналу и их семьям защиту на случай диагностирования тяжелых заболеваний, установление группы инвалидности, травматических повреждений, временной нетрудоспособности по больничным листам, госпитализации, ухода из жизни. Также накопительные страховые программы для предприятия дают возможность предприятию воспользоваться налоговыми льготами, а именно отнести страховые взносы на валовые расходы предприятия, что приводит к уменьшению базы налогообложения. Отметим, что средства, накапливаемые в течение срока действия договора страхования, остаются собственностью предприятия или выплачиваются сотрудникам в определенных долях, что позволит повысить

социальную защищенность, материально стимулировать работников и их близких, спланировать и минимизировать социальные риски, связанные со здоровьем сотрудников, укрепить командный дух и повысить корпоративную культуру.

Накопительные страховые программы для персонала дают возможность предприятию воспользоваться налоговыми льготами, а именно отнести страховые взносы на валовые расходы предприятия, что приводит к уменьшению базы налогообложения предприятия. Отметим, что средства, накапливаемые в течение срока действия договора страхования, остаются собственностью предприятия. Также дополнительное корпоративное страховое обеспечение и свидетельствует о благополучном развитии предприятия. Так, предприятия, создавая для работников дополнительную социальную защиту посредством негосударственного пенсионного обеспечения, приобретают статус работодателя, заботящегося о своих работниках не только сегодня, но и на перспективу.

На наш взгляд, основная причина отставания украинского рынка страхования жизни от зарубежных – его незрелость. На страховом рынке Украины наиболее известными НПФ в Украине есть "Юпитер VI", "АЛИКО Украина", "Граве Украина", "Тас", "Уника", "Ренессанс" и др. К сожалению, страховое покрытие негосударственными пенсионными программами в Украине составляет менее 4%. В то время когда этот показатель в Германии составляет 70%, в Венгрии – 45% [2 с.147].

Итак, на сегодня дополнительным инструментом для реализации государством своей социальной функции является негосударственное пенсионное обеспечение, как дополнительная гарантия материального обеспечения всех слоев населения. Участие предприятия в сфере накопительного страхования жизни работников позволяет повысить имидж как работодателя, создать накопительный резерв и получить дополнительную прибыль в виде инвестиционного дохода, уменьшить базу налогообложения. Накопительные корпоративные программы страхования жизни являются

надежным финансовым инструментом формирования эффективного социального пакета работников, созданию духа высокой мотивации коллектива, привлечения наиболее ценных кадров для долгосрочной и продуктивной работы.

Литература

1. Официальный сайт Государственного комитета статистики Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.ukrstat.gov.ua/>
2. Куклінова Т. В. Накопичувальні страхові програми – основа соціального розвитку підприємств / Т. В.Куклінова// Вісник Хмельницького національного університету. – 2012. – №5 Т.1. – С.146-148