

**П. В. Ермолович,
Е. Н. Морозенко**

*Научный руководитель
Г. А. Якубенко*

*Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь*

АНАЛИЗ МОТИВАЦИОННЫХ МЕХАНИЗМОВ ДОБРОВОЛЬНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В условиях демографического старения и роста нагрузки на солидарную пенсионную систему большинство развитых стран переходят к многокомпонентным моделям пенсионного обеспечения, в которых важная роль отводится добровольным накопительным элементам. Однако, как показывает практика, наличие законодательной базы само по себе не гарантирует массового участия населения. Необходимы действенные мотивационные механизмы, способные преодолеть поведенческие барьеры и заинтересовать как работников, так и работодателей.

Существует множество эффективных решений в этой сфере: от налоговых льгот и прямого государственного софинансирования до автоматического включения граждан в пенсионные программы. Анализ этих решений представляет особый интерес для Республики Беларусь, где с 2022 г. реализуется собственная модель добровольного страхования с государственной поддержкой, однако уровень вовлеченности населения остается невысоким.

Участие граждан в добровольных пенсионных программах обусловлено не только экономическими, но и поведенческими факторами. С позиции поведенческой экономики ключевым барьером является «гиперболическое дисконтирование» – склонность человека отдавать предпочтение текущему потреблению перед будущим благополучием [1, с. 78]. Этот феномен универсален и проявляется вне зависимости от страны проживания, однако способы его преодоления различаются.

В международной практике сложились два основных подхода к решению данной проблемы:

- Экономический подход – создание материальных стимулов (налоговые льготы, государственные субсидии, софинансирование со стороны работодателя).
- Поведенческий подход – изменение «архитектуры выбора» (автоматическое включение в программу, упрощение процедур, использование инерции).

Наиболее успешные национальные модели комбинируют оба подхода, что подтверждается опытом Соединенных Штатов Америки (США), Великобритании и Германии. В Республике Беларусь на данный момент доминирует экономический подход, тогда как поведенческие механизмы практически не задействованы.

Анализ зарубежной практики позволяет выделить универсальные факторы, сдерживающие участие населения в добровольных пенсионных программах. К ним относятся следующие: низкий уровень доверия к финансовым институтам, информационная асимметрия и сложность процедур подключения. В США для преодоления этих барьеров активно используется механизм налоговой отсрочки. Средства, направляемые на пенсионный счет, исключаются из налогооблагаемой базы текущего периода, что делает участие в программе финансово ощутимым для работника уже сегодня. Дополнительным стимулом выступает софинансирование со стороны работодателя [2]. В Германии участие работодателей часто закрепляется в отраслевых тарифных соглашениях. Это превращает пенсионные программы из добровольной инициативы в элемент социального партнерства, обязательный для всех компаний отрасли. Такой подход снижает конкуренцию за кадры на основе социального пакета, но одновременно повышает общий уровень защиты работников. Наиболее радикальный подход реализован в Великобритании, где с 2012 г. действует система NEST, основанная на принципе авторегистрации. Работник автоматически становится участником пенсионной программы, если не напишет заявление об отказе. Исследования показывают, что уровень участия при такой модели превышает 90%, при добровольном подключении он редко достигает 40% [3].

Белорусская модель, закреплённая Указом Президента Республики Беларусь «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» от 27 сентября 2022 г. № 367, ориентирована преимущественно на экономические стимулы: софинансирование со стороны

государства и работодателя, налоговые вычеты [4]. Однако отсутствие поведенческих механизмов, таких как авторегистрация, существенно снижает потенциальный охват. Целесообразно рассмотреть внедрение упрощенного порядка подключения для работников государственных организаций с возможностью последующего отказа.

На основе проведенного анализа можно сформулировать следующие рекомендации по совершенствованию белорусской системы добровольного пенсионного страхования:

- Внедрение элементов авторегистрации. Опыт Великобритании показывает, что автоматическое включение в программу с правом отказа кратно увеличивает охват населения. Для Республики Беларусь целесообразно ввести авторегистрацию для новых работников организаций с численностью свыше 50 человек. При этом необходимо сохранить простую процедуру отказа, чтобы соблюсти принцип добровольности.

- Расширение налоговых стимулов для работодателей. По примеру Казахстана и США следует упростить порядок получения налоговых вычетов, перейдя от заявительного принципа к автоматическому. Также возможно введение дополнительных льгот для организаций, обеспечивающих софинансирование взносов сверх установленного минимума.

- Внедрение гарантий сохранности накоплений. По аналогии с Сингапуром необходимо создать механизм страхования добровольных пенсионных резервов. Это может быть система гарантирования с участием государства или Национального банка Республики Беларусь, которая защитит средства граждан в случае банкротства страховой организации.

- Расширение целевого использования накоплений. Опыт Казахстана и Сингапура демонстрирует, что возможность досрочного использования части средств на социально значимые цели (лечение, образование, жилье) повышает привлекательность программ. В Республике Беларусь можно предусмотреть такую возможность при условии, что основная сумма накоплений сохраняется до пенсионного возраста.

- Повышение финансовой грамотности. Немецкий опыт показывает важность информационной поддержки. Необходимо проводить разъяснительную работу через средства массовой информации в организациях, акцентируя внимание на преимуществах программы «3% + 3%» и долгосрочных выгодах участия.

Проведенный анализ зарубежного опыта позволяет сделать вывод, что успешное развитие добровольного пенсионного страхования требует комплексного подхода, сочетающего экономические стимулы и поведенческие механизмы. Наиболее эффективные модели (США, Германия, Великобритания) базируются на трех элементах: налоговые льготы, софинансирование и авторегистрация.

Белорусская модель, закреплённая Указом Президента Республики Беларусь «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» от 27 сентября 2022 г. № 367, уже содержит важные элементы государственной поддержки и софинансирования. Однако для повышения ее эффективности необходимо дополнить ее поведенческими механизмами (авторегистрация), усилить гарантии сохранности средств и расширить возможности целевого использования накоплений. Адаптация успешных зарубежных практик с учетом национальных особенностей позволит повысить уровень вовлеченности населения и сформировать устойчивую систему дополнительного пенсионного обеспечения.

Список использованной литературы

1. **Kahneman, D.** Thinking, Fast and Slow / D. Kahneman. – New York : Farrar, Straus and Giroux, 2011. – 512 p.
2. **Munnell, A. H.** The 401(k) Plan: Evolution and Revolution / A. H. Munnell // Center for Retirement Research at Boston College. – 2022. – № 4. – P. 1–12.
3. **Department** for Work and Pensions. Automatic Enrolment Evaluation Report 2023 // UK Government. – London, 2023. – 89 p.
4. **О добровольном** страховании дополнительной накопительной пенсии : Указ Президента Респ. Беларусь от 27 сент. 2022 г. № 367 // КонсультантПлюс. Беларусь : справ. правовая система (дата обращения: 12.03.2026).