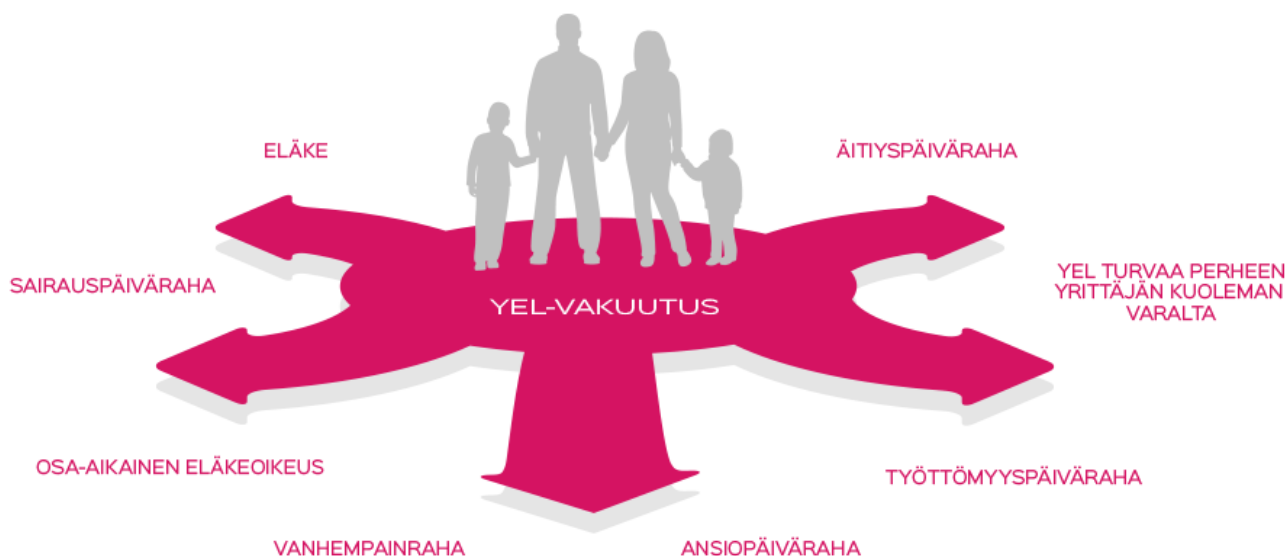


Почему не стоит экономить на взносах финского пенсионного страхования предпринимателя (yel) уже в начале предпринимательской деятельности?



Предпринимательское пенсионное страхование, по-фински YEL, это обязательный по закону договор страхования, который необходимо оформить предпринимателю при наличии предусмотренным законодательством обстоятельств.

Многие зарубежные консультанты и бухгалтеры советуют начинающим предпринимателям в Финляндии выплачивать обязательные пенсионные страховые взносы YEL по минимуму, так чтобы размер взносов был как можно меньше. Если с финансовым положением нового предприятия всё относительно нормально, такой совет обычно является НЕРАЗУМНЫМ и говорит о неосведомленности консультанта в этом вопросе или о его безответственном отношении к дальнейшей судьбе предпринимателя.

Свои слова, что стоит делать не минимальные взносы - если позволяет экономическая возможность – я обосную в нашей статье ниже.

Давайте сначала кратко ответим на вопросы, связанные с правилами страхования YEL в Финляндии:

- что такое пенсионное страхование предпринимателя;
- на кого распространяется пенсионное страхование предпринимателя;
- на что влияет страхование;
- как влияют доходы на размер пенсионного страхования;
- сколько стоит пенсионное страхование?

Что такое пенсионное страхование предпринимателя (страхование YEL)?

В Финляндии предприниматели должны сами заботиться о своей последующей пенсии. Вот почему существует пенсионное страхование предпринимателя (YEL). На практике каждый предприниматель обязан выплачивать пенсионные взносы, когда доходы начинают превышать определённый порог. Страхование YEL необходимо оформить в течение **6 месяцев с начала предпринимательской деятельности**. Данное страхование носит обязательный по закону характер и никакие существующие добровольные варианты страхования не могут его заменить.

На кого распространяется страхование YEL, и кто должен его оформить?

Предприниматель должен оформить страхование YEL при наличии следующих обстоятельств:

- Возраст предпринимателя составляет от 18 до 70 лет.
- Предприниматель работает на предприятии, деятельность которого носит непрерывный характер в течение как минимум четырёх месяцев.
- Предприниматель не относится к какому-либо другому определённому законом пенсионному страхованию во время предпринимательской деятельности (TyEL, MyEL)
- Доход предпринимателя в год составляет не менее 7 645 евро.

Лица, соответствующие следующим условиям, считаются предпринимателями, попадающими в сферу страхования YEL:

- Частный предприниматель, будь то специалист или лицо, занимающееся хозяйственной деятельностью (или член семьи, работающий на него, которому не выплачивается заработная плата);
- Партнёр открытой компании (avoin yhtiö, Ay);
- Ответственный партнёр командитного товарищества – товарищества на вере (kommandiittiyhtiö, Ky).

Предпринимателем в акционерном обществе считается главный акционер (например, генеральный директор или член правления), которому принадлежит более 30 % акций или лицо, владеющее вместе с членами своей семьи более 50 % акций. При рассмотрении доли владения также учитывается косвенное владение - например, владение собственностью через деятельность инвестиционной компании.

Сколько стоит пенсионное страхование предпринимателя?

Взносы пенсионного страхования предпринимателя выплачиваются по процентной шкале в соответствии с указываемым предпринимателем доходом. На ежегодно немного меняющийся процент взносов влияет также возраст предпринимателя, однако процентная доля одинакова для каждой страховой компании.

В 2017 году процент взносов YEL составил:
 в возрасте до 53 лет, 24,1 %
 в возрасте старше 53 лет 25,6 %
 с доходов, указываемых предпринимателем.

Предприниматели, впервые начинающие предпринимательскую деятельность, получают 22 % скидку на первые 48 месяцев, т.е. на четыре года. Таким образом, взносы YEL начинающего предпринимателя в отношении доходов составляют:
 - в возрасте до 53 лет – 18,798 %,
 - в возрасте старше 53 лет - 19,968 %.

Страховые взносы YEL можно полностью вычитать из расчёта подоходного налога. Этот пенсионный взнос может быть уплачен либо компанией, либо частным предпринимателем.

Взнос YEL может быть оплачен частями, в соответствии с пожеланием предпринимателя. Варианты - 1, 2, 3, 4, 6 или 12 выплат в год, то есть на практике оплата может быть распределена на каждый месяц.

Что такое доход YEL?

Когда предприниматель берёт страхование YEL, он сам определяет стоимость своего годового трудового вклада. Сумма должна соответствовать количеству денег, которую компания должна была бы заплатить при покупке подобной услуги у стороннего лица. Доход YEL, таким образом, не обязательно должен совпадать с прибылью компании или налогооблагаемым доходом предпринимателя. Доход YEL, указываемый предпринимателем, влияет на размер будущей пенсии и социального обеспечения. Поэтому размер учитываемого дохода должен быть поднят до нормального уровня сразу, как только деятельность начнёт приносить стабильный доход, без ненужного промедления.

Доходы, на которые распространяется страхование YEL в 2017 году выглядят следующим образом:

- 7 645,25 € минимальный уровень дохода,
- 12 564,00 € возможность получения пособия по безработице, при которой предприниматель может присоединиться к кассе фонда безработицы;
- 173 625,00 € установленный верхний предел дохода. Более высокие доходы не будут приниматься за основу для YEL.

Многие предприниматели преднамеренно до минимума занижают свои доходы в YEL: каждый третий предприниматель указал свой доход YEL настолько низким, что в случае выхода на пенсию или безработицы - адекватной социальной защиты ожидать не стоит. Для этого может быть несколько причин:

1. Предприниматель считает, что страхование YEL - это всего лишь лишний расход.
2. Предприниматель полагает или знает, что с наступлением пенсионного возраста деньги найдутся из какого-то другого источника или другим способом.
3. Предприниматель взял другие формы страхования по безработице или инвалидности.
4. Предприниматель считает, что, инвестируя сэкономленные взносы, накопит больше денег на жизнь во время пенсии.

Таким образом, вопрос выплачиваемых взносов сильно зависит от конкретной ситуации. Из указанных четырёх причин, первая основана на неправильном понимании или неосведомлённости.

Почему тогда страхование YEL при экономических возможностях должно быть достаточно большим уже на ранних этапах предпринимательской деятельности?

Далее мы укажем причины, почему стоит вносить в достаточном размере взносы страхования YEL уже во время становления предпринимательской деятельности или в её начале, если только это допускает финансовое состояние предприятия.

1. В Финляндии YEL для предпринимателей является краеугольным камнем всей социальной защиты и направлен на сохранение средств к существованию после окончания трудовой деятельности, как для предпринимателя, так и для его семьи. Это на практике означает, что, если предпринимательская деятельность уменьшается или заканчивается из-за болезни, безработицы или по старости, предприниматель получит средства к существованию. Страховка обеспечит поддержку и в трудовой реабилитации. Для семьи предпринимателя страхование гарантирует право на пенсию по случаю потери кормильца, в случае смерти предпринимателя. Размеры социального пособия для предпринимателей во время отпуска по болезни, в декретном или в отцовском отпуске определяются на основании дохода YEL, указанного предпринимателем. Процесс нелёгок, но в то же время принесёт своё вознаграждение, так как таким образом предприниматель может реально влиять на уровень своего собственного социального обеспечения.
2. В октябре Правительство Финляндии опубликовало своё предложение парламенту изменить закон о медицинском страховании так, чтобы предприниматель находился на неоплачиваемом больничном отпуске вместо обозначенных законом четырёх дней - только один. Законопроект вскоре перейдёт на рассмотрение в парламент. Планируется, что закон вступит в силу в начале следующего года. Реформа оказалась бы чрезвычайно благоприятной для предпринимателей, ведь скоро и они могли бы позволить

себе болеть. Согласно исследованию, почти 70 процентов предпринимателей во время отпуска по болезни не подали заявление на получение пособия по болезни. Причина ясна – если болеешь менее четырех дней на пособие можно и не рассчитывать.

3. Пенсии в Финляндии финансируются из двух источников. Большинство средств (в среднем 76 %) идет из пенсионного фонда, а меньшая часть (в среднем 24 %) – из налогового. Следует обратить внимание на то, что предприниматель платит только 76 центов за свой пенсионный евро, и это выгодно для предпринимателя, поэтому не стоит отказываться от такого преимущества.
4. Страхование YEL - это обязательное пенсионное страхование, а выплаченные взносы - это деньги, принадлежащие предпринимателю, его сбережения на будущее (при достижении пенсионного возраста). Пенсионные страховые компании обязаны безопасно инвестировать страховые взносы, избегая высоких рисков. Власти осуществляют за этим контроль. Пенсионные фонды предпринимателя находятся настолько в безопасности, насколько это возможно. Финляндия - это не Россия, и эти деньги не уйдут в никуда, кроме как на выплату пенсий.
5. Начинающему предпринимателю представляют 22-процентную скидку на взносы YEL в течение первых четырех лет с начала предпринимательской деятельности. Таким образом, пенсия предпринимателя, накопившаяся за первые четыре года, обойдется ему на 22% дешевле, если со взносами не затягивать. Если есть возможность, то этим преимуществом стоит воспользоваться.
6. Предприниматель может получить дополнительную защиту от безработицы, присоединившись к фонду безработицы предпринимателя, а это означает, что при потере работы размер дневного пособия будет больше. Пособие по безработице предпринимателя также определяется по доходам, указанным для YEL.

К счастью, указанный ранее доход можно впоследствии изменить, поэтому по финансовым соображениям можно установить небольшой размер дохода в начале предпринимательской деятельности. После стадии запуска доход для YEL можно поднять в любое время, когда предприниматель этого пожелает.

Финская компания «NordConsult Oy» (руководитель Ари Хухтала, www.nord-consult.fi, www.nord-consult.ru) - бухгалтерское и консалтинговое бюро, работающее в Хельсинки и Рованиеми, одним из ведущих направлений работы которого, является оказание консультационных услуг иностранным компаниям и предпринимателям, работающим в Финляндии. Компания помогает разобраться в специфике бухучета, налогообложения, финансирования и других административных вопросах, связанных с работой в Финляндии. Наши сотрудники говорят кроме финского и русского, на английском, эстонском, шведском, арабском и французском языках.