Минфин РФ настаивает на отсрочке реализации планов по созданию стимулирующего налогового режима для физлиц, заключающих долгосрочные договоры страхования жизни, до 2017 года, сообщил агентству «Интерфакс-АФИ» источник на страховом рынке.

По мнению источника, «решение об отсрочке вызвано напряженным состоянием бюджета, неготовностью идти на налоговые уступки».

«Приоритеты сиюминутной экономии пока перекрывают резоны по формированию длинных и недорогих денег, привлеченных от внутреннего инвестора», – считает собеседник агентства.

Таким образом, «тот, кто будет самостоятельно копить пенсию в страховой компании, будет делать это из средств зарплаты, которая уже подверглась налоговой «очистке». При этом в конце договора, когда гражданин соберется получить свои накопления у страховщика, он опять должен будет заплатить налог. И пересмотра этого несправедливого состояния предстоит ожидать до 2017 года минимум. А после этого срока решение будет приниматься с учетом того, как нам удастся пережить стагнацию и кризис», – отметил он.

Переговоры представителей страхового сообщества с Минфином о стимулировании развития долгосрочного страхования жизни особенно интенсивно велись в последние 2 года. Развитие страхования жизни включено в число приоритетов в стратегии развития национального страхового рынка до 2020 года, разработанной Минфином РФ и утвержденной правительством. В плане реализации стратегии мероприятия по стимулированию страхования жизни намечены на ближайшие годы, напомнила главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА» Анжела Долгополова. В предшествующие несколько лет под нажимом надзора происходила очистка страхового рынка от налоговых схем в страховании жизни.

«Парадоксально, но факт, сегодня страхование жизни как вид бизнеса развивается самыми высокими темпами на страховом рынке – более 50% в год. Это происходит даже в условиях общего торможения развития рынка. Но эти темпы прироста сборов обеспечены не долгосрочными накоплениями граждан, к примеру, на старость», –

отметила аналитик.

«Драйвером роста по итогам первого полугодия и 9 месяцев года по-прежнему остается кредитное страхование жизни заемщиков, по которому доля агентских комиссий, уплачиваемых банку в первый период, составляет 80%. Клиенты и страховщики не вполне понимают бизнес, при котором 4/5 уплаченной за страховую защиту премии уходит посреднику по оформлению бумаг», – добавила А.Долгополова.

Минтруд предложил задержать поддержку работодателю по формированию пенсий сотрудникам до 2017 года

По словам источника, второй важнейший для страховых компаний вопрос – о выравнивании для работодателей отчислений в фонд социального страхования для страховщиков и НПФ при заключении схожих по смыслу накопительных договоров – пока также не решается. «Минтруд, который в принципе поддерживает идею, не исключает перспективы отсрочки ее реализации до 2017 года», – сказал собеседник агентства.

Со своей стороны глава комитета по страхованию жизни Всероссийского союза страховщиков Максим Чернин заявил агентству, что сохраняет надежду на позитивные изменения.

«Надеюсь, что это экспертное предложение о переносе сроков не найдет законодательного закрепления в ближайшее время», – сказал он.

Он добавил, что этот вопрос «вообще не связан с налоговой политикой и касается только выплат работодателями в фонд соцстраха».

«Какой смысл дискутировать о размере отчислений, если из-за отсутствия стимулирования соответствующие договоры дополнительного пенсионного страхования в пользу работников вообще не будут заключаться? От нуля любые отчисления окажутся нулевыми. Договоры дополнительного добровольного пенсионного

страхования в настоящее время и так практически не заключаются работодателями», – отметил М.Чернин.

Он считает актуальным на фоне нарастания дефицита бюджета в системе обязательного пенсионного страхования в РФ «создать условия для поддержки накоплений граждан в добровольном порядке за счет своих взносов или за счет отчислений работодателей».

М.Чернин напомнил, что при заключении договора о формировании дополнительной пенсии за счет средств работодателя силами НПФ не возникает никакой финансовой нагрузки в виде бюджетных отчислений для плательщика. Если тот же договор оформляется как дополнительное пенсионное страхование, размер взноса отчислений в фонд соцстраха для работодателя составит 30% от отчисленной на пенсию сотрудников суммы.

Минфин рассчитывает развивать рынок разнообразием продуктового предложения

По мнению заместителя руководителя департамента финансовой политики Минфина РФ Веры Балакиревой, на развитие страхования жизни влияет разнообразие продуктовых предложений.

«Речь идет о формировании условий для создания программ по страхованию жизни с инвестиционной составляющей, ведомство работает над этим», – сказала представитель Минфина РФ агентству «Интерфакс-АФИ».

Российские страховщики жизни ободрились после завершения многолетней дискуссии о создании полисов с инвестиционной составляющей, которые позволяют клиенту участвовать в инвестиционном доходе, полученном от размещения его накоплений. Полисы становятся конкурентоспособными по сравнению с банковскими депозитами с точки зрения доходности.

По словам М.Чернина, «страховщики жизни уже полтора года назад подготовили пакет предложений по продуктам с инвестиционной составляющей. Однако для их внедрения требуются определенные изменения в закон об организации страхового дела, в налоговое законодательство, в порядок финансового учета по новым операциям страховщиков».

Таким образом, даже разнообразия страховых продуктов по договорам защиты жизни нельзя достичь без инициатив регуляторов и законодателей.

Статистика

Доля десятки лидеров по сбору премий по страхованию жизни в России составила 88% в объеме общих премий, собранных страховщиками за 9 месяцев 2013 года по данному виду страхования, свидетельствует статистика Службы Банка России по финансовым рынкам (СБРФР), размещенная на сайте ЦБ. Доля выплат превысила 43%.

Объем премий, собранных десяткой лидеров за этот период, составил 51,9 млрд рублей, объем выплат – почти 4 млрд рублей.

Что касается общероссийского показателя, то объем премий, собранных всеми российскими страховщиками по страхованию жизни, составил 58,9 млрд рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года примерно на 55,5%, а выплаты превысили 9,1 млрд рублей, снизившись по сравнению с январем-сентябрем 2012 года почти на 14%.

Общие темпы прироста премий, которые продемонстрировала десятка в январе-сентябре 2013 года, составляют почти 74%, что значительно превышает общероссийский показатель (+55,5%). При этом десятка лидеров повысила объем выплат на 61%, тогда как в целом по России было отмечено снижение (-13,9%).

Согласно данным ЦБ, лидером по сбору премий по страхованию жизни по итогам 9 месяцев текущего года стала компания «Ренессанс Жизнь» с показателем сборов 15,9

млрд рублей, увеличившая показатель по сравнению с предыдущим годом на 182,4%. Доля рынка, которую заняла компания в рассматриваемом периоде, составила 27,1%. Выплаты компании составили 136 млн рублей, увеличившись на 57,8%.

Второе место в ренкинге крупнейших страховщиков жизни занимает СК «АльфаСтрахование-Жизнь». За январь-сентябрь 2013 года компания собрала почти 7,6 млрд рублей премий по данному виду страхования, что на 101,6% выше ее результата за аналогичный период предыдущего года. Доля рынка компании составила почти 13%. Выплаты достигли 125 млн рублей, увеличившись на 46,8% по сравнению с аналогичным показателем за прошлый год.

Третье место занимает СК «Росгосстрах-Жизнь» с показателем сборов в 5,6 млрд рублей и долей рынка 9,5%. Прирост премий по страхованию жизни в январе-сентябре 2013 года составил 29,2%, выплаты превысили 1,3 млрд рублей, увеличившись на 74,1%.

Компания «Алико» с премиями в объеме 5,2 млрд рублей и долей на рынке 8,9% находится на 4-м месте. Прирост премий за 9 месяцев составил 17,9%, а выплаты оказались на уровне 994 млн рублей, их прирост составил 25,9%.

Пятерку лидеров замыкает компания «Сбербанк Страхование» со сборами 4,3 млрд рублей и долей в общероссийских сборах по страхованию жизни 7,3%. Эта компания начала деятельность только в ноябре 2012 года, поэтому и ее выход на рынок страхования жизни оказался весьма триумфальным, так как уже в январе-сентябре текущего года она попала в пятерку лидеров. Выплаты СК «Сбербанк Страхование» за 9 месяцев 2013 года составили 11 млн рублей.

Состав пятерки лидеров претерпел изменения: свои позиции улучшила СК «АльфаСтрахование-Жизнь», которая поднялась с 5-го места на 2-е. При этом СК «Алико» ухудшила позиции, опустившись со 2-го места на 4-е. В рамках десятки лидеров позиции ухудшили также СК «Русский Стандарт страхование» и СК «Альянс Жизнь», которые опустились с 4-го места на 6-е и с 7-го на 9-е соответственно. Улучшили положение в десятке лидеров компании «Сосьете Женераль Страхование Жизни» и «СиВ Лайф», переместившись с 8-го на 7-е и с 9-го на 8-е места соответственно.

Компании-лидеры по сбору премий по страхованию жизни по итогам января-сентября 2013 года

№ январь-сентябрь 2013 г.

№ январь-сентябрь 2012 г.

Наименование организации

Премии, январь-сентябрь 2013 г., млн руб.

Доля, %

Изм-ние, % по сравнению с январем-сентябрем 2012 г.

Выплаты, январь-сентябрь 2013 г., млн руб.

Доля, %

Изм-ние, % по сравнению с январем-сентябрем 2012 г.

Уровень выплат, %, январь-сентябрь 2013 г.

Уровень выплат, %, январь-сентябрь 2012 г.

Итого по РФ
58931
100,0
55,5
9142
100,0
-13,9
15,5
28,0
1
1

Ренессанс Жизнь

15947

27,1

182,4

136

1,5

57,8

0,9

1,5

2

5

АльфаСтрахование-Жизнь

7592

12,9

101,6

125

1,4

46,8

1,7

2,3

3

3

Росгосстрах-Жизнь

5601

9,5

29,2

1314

14,4

74,1

23,5

17,4

4

2

Алико

5234

8,9

17,9

994

10,9

25,9

19,0

17,8

5

н/д

Сбербанк Страхование

4306

7,3

-

11

0,1

-

0,3

-

6

4

Русский Стандарт страхование

3906

6,6

-3,0

655

7,2

102,8

16,8

8,0

7

8

Сосьете Женераль Страхование жизни

2609

4,4

13,7

115

1,3

158,4

4,4

1,9

8

9

СиВ Лайф

2429

4,1

44,1

228

2,5

243,9

9,4

3,9

9

7

Альянс Жизнь

2255

3,8

-5,9

306

3,4

17,2

13,6

10,9

10

10

Райффайзен Лайф

1975

3,4

61,1

66

0,7

53,2

3,3

3,5

Итого по десятке

51855

88,0

73,9

3950

43,2

61,0

7,6

Источник: Финмаркет , 05.12.13