

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) видит риск потери сегмента рынка страхования жизни, обеспечивающего приток «длинных денег» в экономику, в связи с готовящимися поправками в Налоговый кодекс. Также изменения могут привести к потере бюджета на сумму не менее 237 млрд руб. к 2030 году, а рынок долгосрочных сбережений не досчитается 2 трлн рублей.

В настоящее время при осуществлении страховой выплаты по договору страхования жизни доход физлица не облагается НДФЛ, если его прирост не превышает среднюю ключевую ставку ЦБ за период действия договора. Такие налоговые условия были установлены в 2001 году и к настоящему времени позволили сформировать устойчивую структуру рынка, обеспечив существенный приток сбережений граждан в страховую сферу.

Упразднение этих условий принципиальным образом изменит экономику продуктов страхования жизни. В первую очередь, это коснется физических лиц, имеющих действующие договоры, а это более 15,9 млн клиентов, включая 3,2 млн человек, застрахованных по инвестиционным и накопительным договорам страхования жизни, согласно статистике Банка России за 2023 год. Эти граждане принимали решение о заключении договоров страхования жизни в действующем налоговом режиме, который предлагается отменить законопроектом.

Такое неожиданное для розничных инвесторов решение приведет к массовому закрытию действующих договоров.

По оценке страхового сообщества, предлагаемые законопроектом изменения будут иметь следующие последствия:

1. Активизация расторжения договоров страхования жизни уже в 2024 году. Это приведет к необходимости для страховых компаний продавать активы из долгосрочного

портфеля, что окажет негативное влияние не только на текущие котировки, но и системно повысит кривую доходности на соответствующих сроках.

2. Отказ клиентов от заключения договоров долевого страхования жизни в связи с его недостаточной налоговой привлекательностью. Несмотря на принятые в 2023 году изменения в страховое законодательство, запуск этого продукта, фактически, не состоится.

В связи с отменой устоявшихся налоговых условий, продукты страхования жизни окажутся в дискриминированном положении в сравнении с другими инструментами долгосрочных инвестиций, для которых за последнее время введены налоговые льготы и установлены другие стимулирующие решения. В этой ситуации ВСС видит реальный риск остановки продаж и полной утраты рынка страхования жизни.

Также предлагаемые Законопроектом изменения приведут к прямым потерям налоговых поступлений в бюджет. Закрытие и падение продаж договоров страхования жизни приведет к существенному снижению прибыли и объемов налоговых отчислений всего сектора страхования жизни. Этот сегмент является ключевым драйвером роста страховой отрасли, обеспечив за 2023 год более 35% сборов всего страхового рынка. По оценке ВСС, потери бюджета в связи с введением предлагаемых изменений (отрицательная разница между дополнительными доходами от НДФЛ со страховых выплат по страхованию жизни и потерями по налогу на прибыль) составят не менее 237 млрд. руб. накопительным итогом к 2030 году, а рынок долгосрочных сбережений не досчитается 2 трлн рублей.

Страховое сообщество рассчитывает на сохранение действующего налогового режима для договоров страхования жизни, которое является значимым инструментом для притока «длинных денег» в экономику.

Википедия страхования