

Инвестиционный доход по полисам жизни не будет облагаться НДФЛ. Страховщики, долго добивавшиеся этого послабления, требуют большего.

Министерство финансов не будет облагать налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) инвестиционные доходы граждан по полисам, которые предлагают страховщики жизни. Министерство, которое долгие годы придерживалось диаметрально противоположной точки зрения, изменило свою позицию – об этом ведомство сообщило на прошлой неделе страховщикам (письмо есть в распоряжении «Известий»). Это только первый шаг, надеются страховщики. Уже включившиеся в борьбу за накопительную часть пенсии страховые компании добиваются налоговых вычетов по инвестициям граждан в долгосрочные полисы, обещая Минфину триллион «длинных» рублей для инвестиций до 2020 года.

В письме Минфина сообщается, что дополнительный инвестиционный доход граждан по накопительным полисам страхования жизни не будет облагаться НДФЛ, то есть сумма выплат окажется выше, чем ранее. Сегодня гарантированная доходность по долгосрочным (5–40 лет) полисам страхования жизни составляет 3% – и эти 3% и так не облагаются налогом. Реальная доходность, которую предлагают крупнейшие страховщики по долгосрочным полисам, в целом по рынку составляет порядка 8%. Если раньше эти 5% дополнительного инвестдохода облагались НДФЛ, то теперь Минфин снял обременение. Однако есть нюанс: инвестиционный доход по полису не должен превышать ставку рефинансирования ЦБ, которая сейчас составляет 8,25%. Все, что выше 8,25%, будет по-прежнему объектом взимания НДФЛ.

Таким образом, налоговая льгота, которую выбрали страховщики, подтягивает доходность полиса к средней доходности по банковским депозитам, которая также составляет 8%; раньше страховщики теряли около 1 процентного пункта доходности из-за НДФЛ.

Однако участники этого рынка, объемы которого малы по сравнению с США и даже с соседями по BRIC – Бразилией, Индией и Китаем, считают послабление Минфина не очень существенным.

– Мы ведем переговоры с министерством о том, чтобы государство дало возможность гражданам получать налоговые вычеты в размере 13% по взносам в долгосрочные полисы, – поясняет глава комитета по развитию страхования жизни Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Максим Чернин. – То есть если гражданин инвестировал за год 100 тыс. рублей, то государство ему возвращает 13 тыс. рублей.

При этом сегодня сумма, с которой можно получить налоговый вычет в 13%, например, по затратам на образование, медицинское обеспечение, не может превышать 120 тыс. рублей.

По прогнозам страховщиков жизни, если государство будет стимулировать накопления граждан, то страховщики жизни к 2020 году смогут аккумулировать порядка 1 трлн рублей, инвестируя резервы в развитие государственных инфраструктурных проектов в России. Другой вопрос, насколько это нужно государству. По словам одного из топ-менеджеров страховой компании жизни, у Минфина есть серьезное понимание того, что налоговые льготы по страхованию жизни нужны. Собеседник сообщил, что 2 ноября на встрече с замминистра финансов Сергеем Шаталовым этот вопрос обсуждался и страховщикам обещали серьезно рассмотреть применение налоговых льгот на рынке страхования жизни. Получить оперативный комментарий Минфина не удалось.

Гендиректор страховой компании Generali PPF в России Сергей Перелыгин считает, что введение налогового вычета по долгосрочным полисам сделает программы накопительного страхования жизни не менее привлекательными по доходности, чем банковские вклады, при этом клиент помимо гарантированного дохода получает страховую защиту от различных рисков на весь период действия полиса.

Правда, теперь страховщикам осталось повысить доверие населения к себе, ведь, например, вложения в полисы не защищаются гарантиями государства, такими, как 700 тыс. рублей за каждый банковский вклад. Кстати, как писали «Известия», недавно страховщики предложили Минфину дать россиянам возможность вносить в залог по кредитам накопления по долгосрочным полисам страхования жизни.

Источник: [Известия](#) , 07.11.12

Автор: Шарпаева Е.