

Законопроект, который вводит новые льготы НДФЛ по договорам долгосрочного страхования жизни, принят во 2 и 3 чтениях на заседании Госдумы РФ. Об этом сообщил президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Евгений Уфимцев. Он также отметил, что лимит суммы, с которой будет осуществляться налоговый вычет, будет единым для всех долгосрочных финансовых продуктов — индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС-3), программ долгосрочных сбережений (ПДС) и договоров долгосрочного страхования жизни. Клиент сможет получать налоговый вычет со взносов, уплаченных в 2025 году, в пределах 400 тыс. рублей в год.

Для того, чтобы данная льгота была применена, договор должен быть заключен минимум на 5 лет. При осуществлении выплат по риску «дожитие» по договору страхования жизни образующийся доход, то есть разница между внесёнными деньгами и полученной выплатой, освобождается от уплаты НДФЛ в пределах 30 млн руб. в год и не более 30 млн руб. в год по одному договору. Кроме того, у страхователя не должно быть более трех действующих договоров одновременно.

«Важно, что законопроект позволит применять льготы ретроспективно для договоров, заключенных до 2025 года сроком от 3 лет. Это должно решить большинство актуальных вопросов клиентов. При этом у льготы по взносам в 400 тыс. рублей единая корзина с соседями по рынку: по ИИС и по программе долгосрочных сбережений, а вот 30 млн рублей на выходе как освобождение от налогов — это отдельная льгота только для договоров страхования жизни», — подчеркнул глава ВСС.

«Данные льготы призваны стимулировать заключение договоров страхования на длительный срок и обеспечивать тем самым вложение длинных денег в экономику страны. Поэтому они распространяются только на договоры сроком не менее 5 лет. При этом требования по минимальному сроку действия договора, начиная с 2027 года, будут каждый год увеличиваться на один год — до планки в 10 лет с 2031 года. Например, в 2029 году, чтобы претендовать на налоговую льготу, договор страхования нужно будет заключить минимум на 8 лет», — пояснил Евгений Уфимцев.

Википедия страхования