

Долевое страхование жизни (ДСЖ)

05.12.2024



Наша команда

Обзор нового продукта на рынке страхования — долевое страхование жизни (ДСЖ)

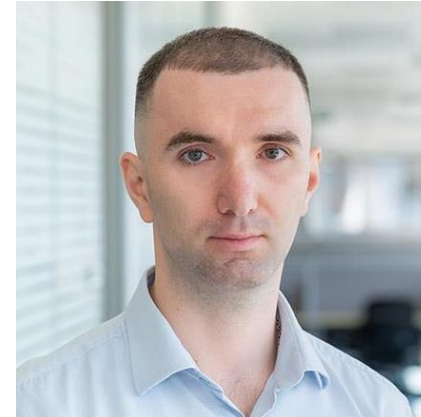


Георгий Гукасян

Директор

Тел: +7 (495) 787 06 00
(доб. 8188)

gghukasian@delret.ru



Аслан Пагаев

Менеджер

Тел: +7 (495) 787 06 00
(доб. 5019)

apagaev@delret.ru

Долевое страхование жизни

Закон о «ДСЖ»



Долевое страхование жизни

Что за новый продукт?

Долевое страхование жизни – это новый вид долгосрочного страхования жизни с инвестиционной составляющей.

Страховая компания имеет право осуществлять деятельность по доверительному управлению в рамках ДСЖ при условии получения лицензии управляющей компании.

1 Часть 1. Страховая составляющая

Возможность страховой защиты страхователя и получения выплаты при наступлении страхового случая.



Какая доля от внесенных страхователем средств инвестируется, а какая приходится на страхование жизни, должно быть прописано в договоре ДСЖ.

2 Часть 2. Инвестиционная составляющая

Часть уплаченных средств физическое лицо может инвестировать в выбранные активы (инвестиционные паи ОПИФ и ЗПИФ) и получить доход в зависимости от их рыночной стоимости.

Пример: составляющая продукта ДСЖ



Долевое страхование жизни

Что за новый продукт?

В рамках ДСЖ деятельность по доверительному управлению ПИФом праве осуществлять как страховая организация (при получении соответствующей лицензии), так и сторонняя управляющая компания

Какие при этом особенности?



Страховая компания может осуществлять управление ОПИФ и ЗПИФ (предназначены для квалифицированных инвесторов) только в рамках ДСЖ.



При единовременной уплате страховой премии по договору ДСЖ, часть премии в размере 10 млн рублей и более может быть направлена на покупку инвестиционных паев ЗПИФ по указанию страхователя.

Долевое страхование жизни

Открытые вопросы



Порядок, организация и ведение налогового учета доходов и расходов, формируемых в рамках участия в договоре ДСЖ, для целей налогообложения прибыли компании, совмещающей страховую деятельность и деятельность УК.



Налоговый агент по выплатам физическим лицам в рамках:

- Сделок страхования;
- Сделок с паями ПИФов.

Необходимость перенастройки внутренних систем учета в случае совмещения страховой деятельности и деятельности УК.



Порядок определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц:

- по договорам страхования;
- в отношении доходов по паям ПИФ.

Какой применять?



Долевое страхование жизни

Отличие от других комбинированных страховых продуктов (ИСЖ и НСЖ)



Долевое страхование жизни



Самостоятельное формирование инвестиционного портфеля, выбор паев, в которые будут вложены средства.



Не предусмотрена защита вложенного капитала. Инвестиционный риск – на клиенте.



Практически вся внесенная **сумма относится к инвестиционной части.**



Доходность зависит от результатов ПИФа, паи которого находятся в инвестиционном портфеле.



Инвестиционное/ накопительное страхование жизни



Не предполагается участие страхователя при выборе инвестиционных инструментов.



Предусмотрена защита вложенного капитала. Клиент не несет инвестиционных рисков.



Небольшая часть от внесенной страховой премии относится к инвестиционной части.



Доходность более низкая.

Долевое страхование жизни

Как сейчас действуют налоговые льготы для ИСЖ и НСЖ?



НДФЛ

Доход от выплат по дожитию освобождается от НДФЛ, если не превышает среднегодовую ключевую ставку ЦБ.



Социальный налоговый вычет

Лимит расходов на все социальные вычеты – **150,000 рублей (с 1 января 2024 года)**.

Возврат страхователю до 13% от суммы взносов (19,500 рублей).

Условия для получения вычета

Соблюдение всех критериев

Срок договора ИСЖ/НСЖ – **не менее 5 лет**.

Доход облагается НДФЛ **по ставке 13%**.

Договор оформлен на **страхователя или его близких родственников**.



Оформить вычет можно **в течение 3 лет после уплаты страховой премии**

Налоговая реформа с 1 января 2025 года

Влияние на страховые продукты

6 Позиция страхового сообщества

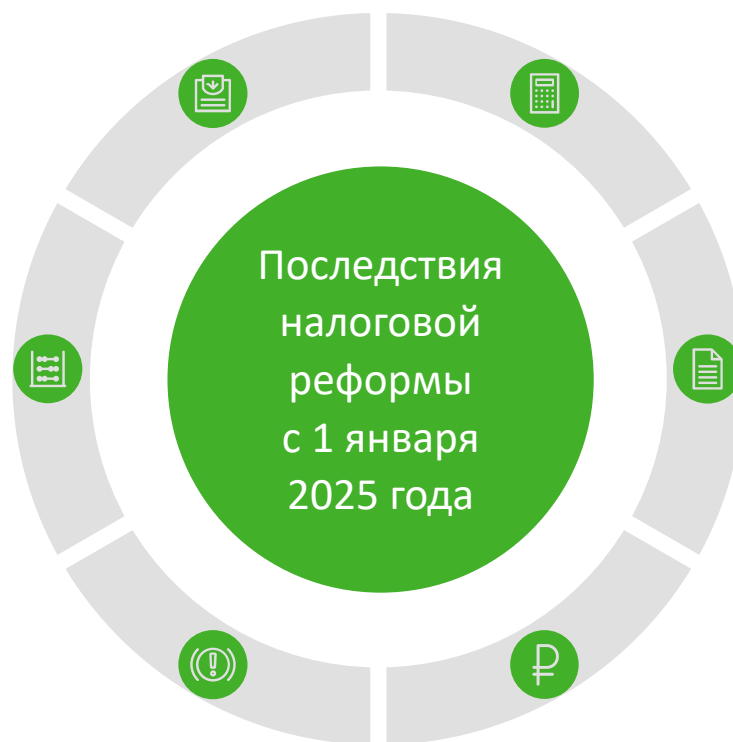
- Сохранение действующего налогового режима для ИСЖ и НСЖ
- Обсуждение мер налогового стимулирования для ДСЖ

5 Потери для бюджета

Снижение налоговых отчислений страхового сектора (**не менее 237 млрд руб. до 2030 года**)*

4 Последствия для страхового рынка

Массовое расторжение договоров к концу 2024 года в случае отсутствия налоговых льгот*



1 Изменения в налогообложении страхования жизни

НДФЛ на доходы в виде страховых выплат

- 13% на доходы до 2,4 млн руб. в год
- 15% на доходы свыше 2,4 млн руб.

2 Снижение привлекательности

Снижение привлекательности программ страхования жизни в связи с отменой действующих налоговых льгот

3 Влияние на действующие договоры

Изменения затронут более 15,9 млн клиентов, из них 3,2 млн - по инвестиционным и накопительным программам*

*Информация по данным Всероссийского союза страховщиков (ВСС)

Обсуждение мер налогового стимулирования

Влияние на страховые продукты

Власти обсуждают возможные налоговые льготы для долгосрочных полисов страхования жизни



Банк России и Минфин

- Обсуждения возможности сохранения налоговых льгот для договоров страхования жизни.
- Возможность введения налоговых стимулов по аналогии с ИИС-3.



Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации

- Рекомендует Правительству Российской Федерации совместно с Центральным банком Российской Федерации разработать меры по стимулированию дальнейшего развития программы долгосрочных сбережений граждан и долевого страхования жизни в целях привлечения "длинных денег" в экономику (Постановление СФ ФС РФ от 09.10.2024 № 409-СФ).



Позиция страхового общества

- Страховщики поддерживают восстановление льгот для всех полисов.
- Важность возврата прежних льгот подчеркнута крупнейшими игроками рынка.

Долевое страхование жизни

Дальнейшие шаги для компаний, планирующих запустить ДСЖ

-  1 Проведение анализа целесообразности запуска нового продукта
-  2 Определение модели управления активами:
собственная УК или сотрудничество с внешней УК
-  3 Анализ регуляторных и налоговых аспектов:
объем и порядок представления отчетности, порядок налогообложения
и подготовка запросов и обращений в регуляторные органы
-  4 Разработка подхода к порядку формирования отчетности и
налогообложению, в том числе на основе полученных разъяснений
Банка России, ФНС, Минфина
-  5 Мониторинг изменений в законодательстве





ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ

BUSINESS SOLUTIONS AND TECHNOLOGIES

delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, delret.ru/about), не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.

ООО «ДРТ Консалтинг»