



Страхование жизни в России: правовые и экономические предпосылки и препятствия

Докладчик:

*Лилия Клоченко, к.ю.н., Генеральный директор
Юридическая Компания АКП Консалтинг*

Екатеринбург 2008



Экономические предпосылки (1):

- √ Стабильность экономического развития
- √ Устойчивые темпы роста экономики в целом
- √ Снижение темпов роста инфляции
- √ Совершенствование механизма экономической защищенности инвестиций
- √ Наличие долгосрочных инструментов инвестирования, в том числе, инвестирования средств страховых резервов страховщика



Экономические предпосылки (2):

- √ Достаточный уровень дохода населения и «привычка» самостоятельно заботиться о своем благополучии в среднесрочной и долгосрочной перспективе:
 - сколько бы не зарабатывал гражданин, он не будет тратить заработанные средства на страхование жизни и пенсий до тех пор, пока у него не будет устойчивой культуры заботиться о себе и своих близких*
- √ Наличие экономической выгоды для работодателя в случае заботы о жизни, здоровье и пенсионном благополучии работника
- √ Признание инструмента страхования жизни и пенсий в качестве экономически наиболее выгодного для обеспечения благополучия гражданина и его семьи



Социальные предпосылки:

- √ Формирование доверия к финансовым институтам
- √ Развитие страховой культуры населения:
 - рядовой потребитель по-прежнему не видит разницы между депозитом в банке и полисом страхования жизни*
- √ Повышение информированности населения о достоинствах и особенностях добровольного страхования жизни и пенсий:
 - страхователь часто осведомлен о достоинствах предложенной страховой услуги, однако, не знает об особенностях пользования ею (правовые и экономические последствия досрочного прекращения договора, последствия неуплаты взноса и т.п.)*



Объективные правовые предпосылки (1):

- √ Совершенствование страхового законодательства:
- в части классификации видов страхования жизни и пенсий (пп.1-3 п.1 ст. 32.9 ЗобОСД),
 - в части определения страховой суммы (допустимость применения математических моделей исчисления страховой суммы с учетом особенностей страхового продукта и инструментов инвестирования страховых резервов),
 - в части регулирования инструментов инвестирования: как для модели, при которой страхователем одновременно выступают работодатель и работник, так и для модели, при которой страхователем выступает только работодатель и предполагающей уступку работодателем работнику права на сумму накопленных страховых взносов);
 - в части порядка формирования резервов.



Объективные правовые предпосылки (2):

- √ Совершенствование налогового законодательства:
- перенос налоговой нагрузки со взносов на выплаты как для коллективного, так и для индивидуального страхования жизни и пенсий

Новеллы Закона №216-ФЗ от 24.07.2007 г. в части налогообложения премий:

До изменений: страховые взносы, уплачиваемые работодателем за сотрудника, облагались НДФЛ (исключение: страховые взносы по договорам обязательного страхования, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц).



Объективные правовые предпосылки (3):

После изменений (ст. 213 НК РФ):

НДФЛ облагаются страховые взносы, внесенные за физическое лицо не только работодателем, но и другими организациями и индивидуальными предпринимателями, которые не являются работодателями по отношению к застрахованному лицу

(исключение: страховые взносы по договорам обязательного страхования, договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц, а также по договорам добровольного пенсионного страхования).



Объективные правовые предпосылки (4):

Новеллы Закона №216-ФЗ от 24.07.2007 г. в части налогообложения выплат:

До изменений: страховые выплаты по договору добровольного долгосрочного страхования жизни не облагались НДФЛ, если договор страхования был заключен на срок не менее пяти лет, и не предусматривал страховые выплаты (кроме выплат по смерти застрахованного лица) в течение этих пяти лет.

После изменений: налогообложение страховых выплат не зависит от срока действия договора добровольного страхования жизни, кроме того должны соблюдаться ряд условий



Объективные правовые предпосылки (5):

Предпосылки для освобождения страховых выплат от налогообложения по НДФЛ - одновременное соблюдение следующих условий:

- выплаты связаны с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока либо осуществляются в случае наступления иного события (смерть и т. п.);
- по условиям договора страховые взносы уплачиваются самим налогоплательщиком;
- суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных налогоплательщиком страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную в соответствии с п. 4 ст. 1 Закона № 216-ФЗ.



Объективные правовые предпосылки (6):

Новеллы Закона №216-ФЗ от 24.07.2007 г. в части налогообложения выкупной суммы:

До изменений: в случае досрочного расторжения договоров добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения пятилетнего срока их действия (за исключением случаев расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон) выкупная сумма подлежит налогообложению в полном размере (т. е. без вычета сумм страховых взносов), в случае если страховые взносы были уплачены третьим лицом.

После изменений: облагается налогом у страхователя – физического лица и подлежит налогообложению у источника выплаты, при этом из выкупной суммы вычитаются суммы внесенных налогоплательщиком страховых взносов. Если взносы уплачивались третьим лицом, выкупная сумма облагается НДФЛ в полном размере.



Объективные правовые предпосылки (7):

- наличие налогового вычета (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ):
право на получение налогового вычета в сумме уплаченных им в налоговом периоде страховых взносов по договору добровольного пенсионного страхования, заключенному со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу родственников (определенной категории), - в размере фактически произведенных им расходов и с учетом ограничения, установленного пунктом 2 статьи 219 НК РФ (не более 100 000 рублей в налоговом периоде).
- условия предоставления вычета:
- представление налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по добровольному пенсионному страхованию (бремя предоставления документов несет налогоплательщик).



Субъективные правовые предпосылки (8):

Наличие благоприятных объективных правовых предпосылок положительно влияет на потребительский спрос на страхование жизни, облегчает страховщику продвижение страховых услуг,

НО:

не освобождает его от необходимости совершенствования собственной страховой и методологической базы, направленной на:

- повышение качества страховой услуги,
- здоровое соотношение качества и стоимости страховой услуги,
- надлежащее информирование потребителя об особенностях страховой услуги и условиях осуществления страховой выплаты,
- строгий контроль за действиями страховых представителей и противодействие введению клиента в заблуждение относительно свойств страховой услуги с целью активизации продаж



Факторы, сдерживающие развитие страхования жизни (1):

- √ Отсутствие институтов информирования населения о существовании, преимуществах и особенностях страхования жизни и их социальной защиты
- √ Низкий уровень личной мотивации и заинтересованности в страховании в качестве инструмента собственной заботы о своем будущем в долгосрочной перспективе
- √ Несовершенство законодательства:
 - страхового и налогового законодательства – для развития отдельных сегментов страхования жизни,
 - налогового законодательства – для стимулирования потребительского спроса
- √ Неразвитость долгосрочных инструментов для инвестирования страховых резервов



Факторы, сдерживающие развитие страхования жизни (2):

- √ Нехватка специалистов по развитию страхования жизни и пенсий в соответствии с международными стандартами и современными технологиями
- √ Низкий уровень квалификации агентов
- √ Фактор «обманутых ожиданий клиента»: высокая ориентированность страховщика на продажу страховых услуг в ущерб достаточного информирования страхователя об условиях предоставления страховой защиты, об отличии страхования от иных финансовых инструментов
- √ недостаточный уровень технологий, обеспечивающих администрирование бизнеса



Благодарим за внимание!