

# ЕДИНЫЙ ВЫЧЕТ: ПРОЩЕ И ВЫГОДНЕЕ

Налоговые вычеты — это стимулирование официальной уплаты налогов, а также поддержка тех граждан, кто берет на себя ответственность за свою жизнь и финансовое будущее. При этом администрирование должно быть удобным и для государства, и для гражданина. Вице-президент ВСС Виктор Дубровин рассказал в своем интервью, как эти задачи поможет решить единый налоговый вычет.

**Современные страховые технологии: Какие налоговые вычеты можно получить сегодня по инвестиционному страхованию жизни?**

**Виктор Дубровин:** Важно уточнить, что сейчас инвестиционное страхование жизни

ни не имеет отдельного вычета, а включено в состав долгосрочного (договор более чем на пять лет) страхования жизни. По договорам страхования жизни (в т. ч. инвестиционного страхования жизни) сроком от 5 лет сегодня можно получить

социальный налоговый вычет — до 15 600 рублей. Но кроме страхования жизни, социальный налоговый вычет можно получить на следующие виды расходов: затраты на медицину, образование, добровольное страхование жизни (в том числе инвестиционное страхование жизни), договоры с негосударственными пенсионными фондами, благотворительность и спорт. Такой размер вычета был установлен 10 лет назад и с тех пор не менялся, хоть расходы за это время сильно выросли.

При этом для иных инвестиционных продуктов налоговые преференции иные — у нас есть индивидуальные инвестиционные счета — 1-го и 2-го типа. По 1-му можно получать налоговый вычет с денег, которые вносятся на инвестиционный счет, — до 52 000 рублей, при доходе свыше 5 млн руб., — до 60 000 рублей. 2-й тип освобождает от налогообложения доход, получаемый по инвестиционным продуктам. Но ИСЖ к таким инвестиционным продуктам не относится.

Министерство финансов решило упорядочить систему налоговых вычетов, предложив единый инвестиционный вычет для всех инвестиционных продуктов, договоров с НПФ и продуктов страхования жизни.

#### **ССТ: Какие задачи позволит решить такой подход?**

**В. Д.:** Для государства смысл любых налоговых вычетов — это одновременное стимулирование официальной уплаты налогов, с которых он и предоставляется, и самостоятельного решения гражданином социальных вопросов. Налоговый вычет — очень хороший способ стимулировать тех граждан, кто берет на себя ответственность за свою жизнь и здоровье, за свои пенсионные накопления. То есть не ждет помощи от государства, а действует самостоятельно.

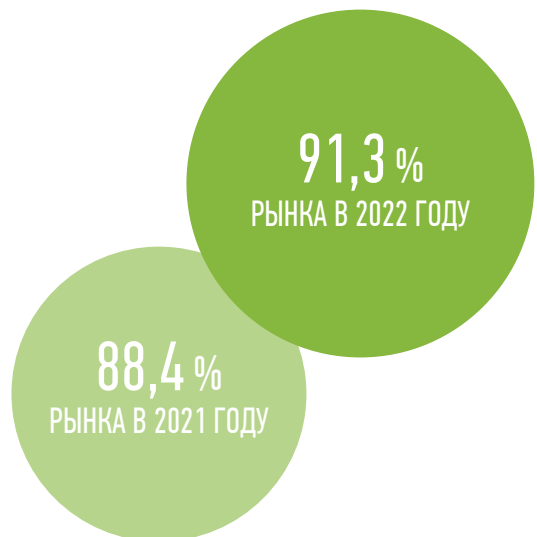
Долгосрочное страхование жизни, пенсионное обеспечение — это те финансовые инструменты, которые позволяют снять



**Виктор Дубровин**  
Вице-президент ВСС

#### **УРОВЕНЬ КОНЦЕНТРАЦИИ РЫНКА ПО ПРЕМИЯМ**

На топ-10 страховщиков жизни приходилось

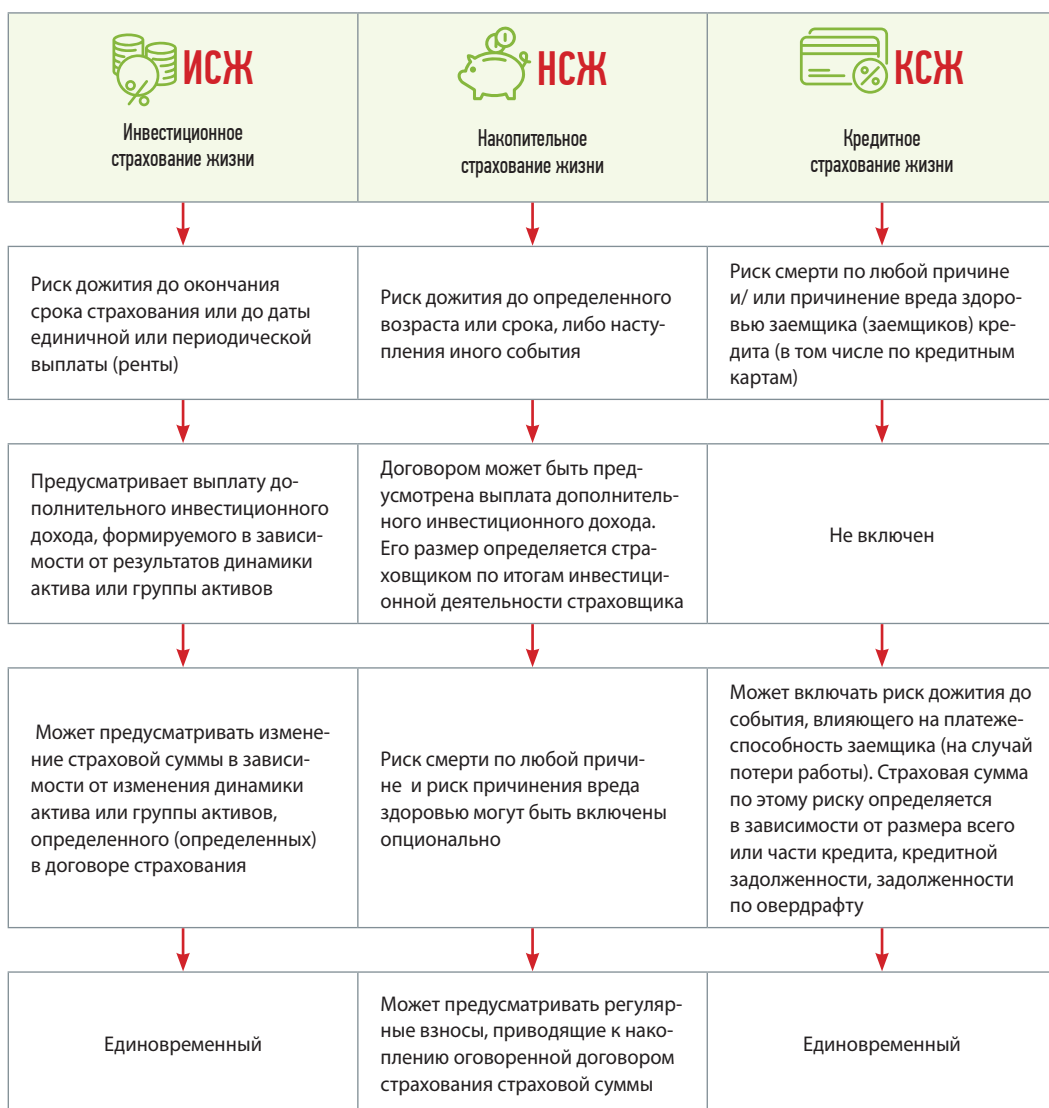


часть нагрузки с социальной системы государства. Также государство заинтересовано в том, чтобы инвестиции граждан были как можно длиннее — это позволяет обеспечить устойчивое экономическое развитие.

### ССТ: Какой будет механика нового единого налогового вычета?

**В. Д.:** Минфин предложил четко прописать, какие финансовые инструменты подпадают под получение налогового вычета, и установить единую срочность в 10 лет. На переходный период, может быть, вычет будет разрешен и для договоров,

## ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ ПО АНАЛИТИЧЕСКИМ ПРИЗНАКАМ



заключенных на меньший срок — 5 лет. Также предлагается единая сумма затрат в 400 000 руб. в год для всех финансовых инструментов. То есть налоговый вычет для граждан составит те же 52 000 руб.

В единый налоговый вычет не попадут затраты, которые традиционно относятся к социальному налоговому вычету

(медицинские расходы, образование, спорт и т. д.). Соответственно такой подход даст больше возможностей для страхования жизни. Чтобы избежать размывания фокуса, Минфин предложил, чтобы одновременно можно было заявлять налоговый вычет только по трем финансовым продуктам.



## СТРАХОВЫЕ РЕГУЛЯТОРНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Страховые регуляторные резервы страховщиков жизни составляли, трлн руб. (на 31 декабря):



### ССТ: Вас устраивает такой подход?

**В. Д.:** Есть несколько моментов, которые нас беспокоят. На сегодня в предложенной концепции значится только долевое

страхование жизни, но его в принципе пока еще нет. Кроме того, ДСЖ не предусматривает длинных договоров. На наиболее долгосрочные программы 10+ лет нацелено накопительное страхование жизни, которое наиболее близко по смыслу к негосударственным пенсионным фондам. И если в налоговый вычет попало негосударственное пенсионное обеспечение, то НСЖ и пенсионное страхование также должны туда попасть.

### ССТ: Достаточно ли привлекательна сумма вычета в 52 000 руб.?

**В. Д.:** Здесь очень важна простота налогового администрирования, т. е. насколько сложно собрать пакет документов и сколь-

## НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

### СОЦИАЛЬНЫЕ

Имеют право граждане, понесшие расходы на:

- лечение;
- обучение;
- физкультурно-оздоровительные услуги;
- дополнительные меры по пенсионному обеспечению;
- другие социально значимые цели, в т. ч. добровольное страхование жизни.

**13 %** от суммы расходов до **120 тыс. руб.** в год.

Отдельные лимиты по расходам на благотворительность, обучение детей и дорогостоящее лечение.

### ИНВЕСТИЦИОННЫЕ

Имеют право граждане:

- совершающие операции по индивидуальным инвестиционным счетам;
- получающие доходы от реализации ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг.

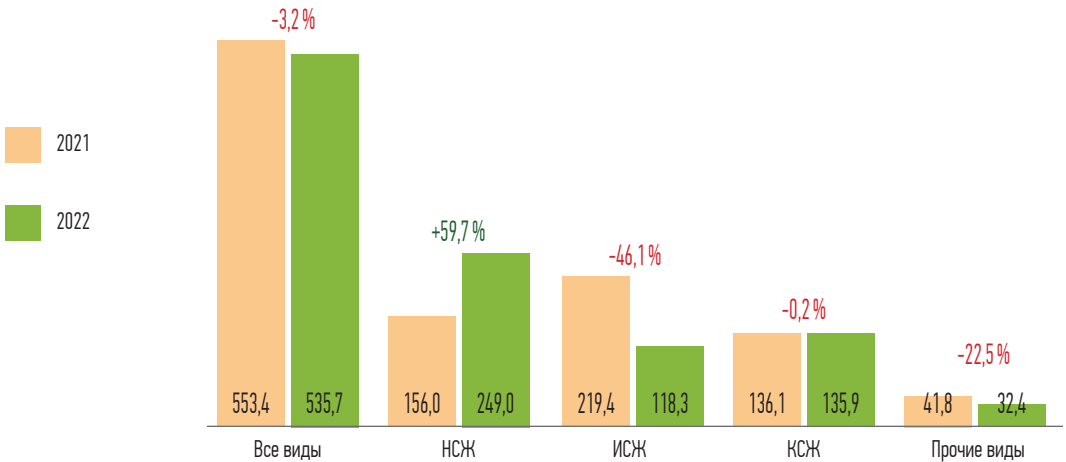
#### ИИС I (ТИП А)

**13 %** (при доходе свыше **5 млн руб.** **15 %**) от суммы до **400 тыс. руб.** в год (от уплаченного НДФЛ).

#### ИИС II (ТИП Б)

**13 %** на доход от продажи ценных бумаг, не ранее, чем через три года при закрытии ИИС. Предельный размер вычета практически не ограничен: количество лет в собственности (ценных бумаг) \* **3 млн руб.** (уплата НДФЛ не обязательна).

## ПРЕМИИ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ. 2021–2022, млрд руб.

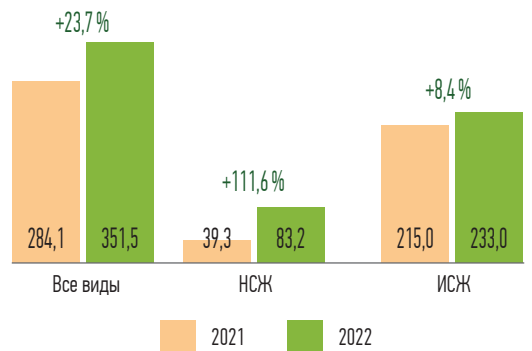


ко действий необходимо совершить для получения вычета. Если для этого нужно нажать, условно, одну кнопку на сайте госуслуг, то сумма вполне привлекательна. Также надо учитывать, что если к 13 % годовых на сумму, которая внесена в качестве взноса, добавить какую-то гарантированную доходность (сейчас это 3–4 % по страхованию жизни), то получается очень хорошая доходность по продукту. Она существенно выше, чем доходность по депозитам, и не предполагает рисков вложений.

**ССТ: А что произойдет с налоговым вычетом, если расторгнуть договор до истечения 10 лет? Его придется вернуть?**

**В. Д.:** Если расторжение договора происходит по причинам, связанным с потерей жизни и здоровья, или еще по какой-то социально значимой причине, то налоговый вычет возвращать не нужно. Эти причины не связаны со страховым случаем, указанным в договоре страхования. Перечень социально значимых обстоятельств будет установлен Правительством России.

## ВЫПЛАТЫ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ. 2021–2022, млрд руб.



**ССТ: На каком этапе находится сейчас внедрение этого вычета?**

**В. Д.:** Минфин анонсировал появление соответствующего законопроекта на I квартал 2023 года. Судя по публичным комментариям, концепция одобрена и согласована всеми инстанциями. На последующих этапах согласования документа могут быть внесены необходимые дополнения в части включения в единый вычет долгосрочного страхования и пенсионного страхования жизни.