ТЕМА НА БРОЯ

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО „НА ЧЕРВЕНО“ С ПОМОЩТА НА ДАНЪЧНИТЕ ЗАКОНИ

На път е да се легализира укриването на данъци под формата на животозастраховки.

След специалистите от пенсионноосигурителния бранш и застрахователите пропищяха, че правителствените финансисти са се престарали при подготовката на данъчните закони за догодина, като предварително не са потърсили мнението на специалистите от бизнеса.

Затова вестник „Застрахователпрес“ потърси за коментар различни гледни точки на експерти от животозастраховането.

Още по темата на стр. 6-7, 18

Веселин Тонев, директор на Дирекция „Дългосрочно животозастраховане“ в ЗПАД „ДЗИ“

ЧЕСТИТЕ ПРОМЕНИ В ДАНЪЧНИТЕ ЗАКОНИ САБОТИРАТ ДЪЛГОСРОЧНОТО ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ

Г-н Тонев, смятате ли, че някои от промените в данъчните закони за 2007г., касаещи животозастраховането, са нелогични и трябва да бъдат коригирани, преди да влязат за обсъждане в Народното събрание?

- След близо 3 години отново предстои поредната значителна промяна в данъчните закони, засягащи облекченията, които имат право да ползват клиентите, притежаващи полици по застраховки „Живот“. Само фактът, че за около 5-6 години след въвеждане на първите данъчни облекчения по тези застраховки това ще бъде 3-та или 4-та промяна в данъчния режим, е нелогично. Честите промени в данъчните закони, засягащи животозастраховането, със сигурност оказват негативно влияние върху клиентите, притежатели на една дългосрочна застрахователна полица, която в повечето случаи комбинира рисков и спестовен елемент. Факт е, че данъчните закони оказват съществено влияние върху развитието на бранша, както и че пазарът на животозастраховане в България по развитие е на едно от последните места в Европа.

- Какво по-специално ви смущава и в двата закона?

- Основните промени в данъчните закони за 2007 г., засягащи клиентите, притежаващи полици по животозастраховане, са две:

- Предвижда се максимален размер на използваното през годината данъчно облекчение върху вноските по застраховки „Живот“ чрез ограничаване с фиксирана сума;
- Плащанията по застраховките ще бъдат освободени от данък, независимо дали лицето е ползвало данъчно облекчение.

На практика рязко се ограничава възможността за данъчни облекчения от по-богатите клиенти, които досега са ползвали последните. Предложената фиксирана сума от 720 лева, която да бъде максималният размер на използваното през годината данъчно облекчение, може да представлява интерес само за хора с годишен доход под 10 000 лева.

- Беше ли потърсено мнението на застрахователите преди изработването на проектозаконите, кога Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ) ще предизвика среща с министър Пламен Орешарски и за какви промени ще пледирате?

- Нямам информация да е било потърсено мнението на застрахователите преди изработването на проектозаконите.

В АБЗ бяха обсъдени предложените промени, след което беше изпратено становището на асоциацията до министър Пламен Орешарски, придружено с искане за среща.

Основните искания в становището на АБЗ са за увеличаване на годишния лимит на използваното облекчение върху вноските по застраховки „Живот“, както и да се продължи политиката да се облагат с данък плащанията по предсрочно прекратени договори или по договори с настъпил падеж, които са били със срок по-малък от 5 години. Тези предложения са мотивирани с цел да се стимулира развитието като бизнес на истинското дългосрочно животозастраховане.

Доколкото ми е известно, от финансовото министерство обявиха, че са съгласни при предсрочно ползване на средствата от осигурителните партиди на Доброволните пенсионни фондове получените суми да се облагат с окончателен данък. Все още не е уточнено обаче дали ще се запази досегашният размер от 12 на сто или от догодина ще има промяна.

- Възможно ли е при направените промени в ЗДФЛ животозастрахователните резерви да бъдат източени заради пропуски при облагането на вноските за застраховки?

- Не смятам, че предвижданите промени в ЗОДФЛ могат да доведат до източване на животозастрахователните резерви, но е факт, че клиентите, които са разочаровани от предвижданото ограничение на данъчното облекчение, което са ползвали досега, могат да решат да прекратят своите полици.

- Смятате ли, че лимитът за данъчно облекчение за лични вноски 10% от максималния осигурителен доход, който за тази година е 1400 лева, ще бъде достатъчен и ще стимулира хората да сключват дългосрочни животозастраховки?

- За клиентите с годишен доход до 15 000 лева посочената сума е напълно достатъчна. Не така стои въпросът обаче с клиентите с годишен доход над 15 000 лева.

- Съгласни ли сте с предложението на пенсионните фондове за родените преди 31.12.1959 г., които си купят доброволни осигуровки и/или животозастраховки, данъчното облекчение да бъде до 20 на сто от облагаемия доход?

- Аргументът на пенсионните фондове за направеното предложение е, че около 800 000 души, родени преди 31.12.1959 г., за които не се внасят вноски в универсалните фондове, трябва да бъдат стимулирани да отделят пари за допълнителна пенсия.

По принцип подкрепям идеята за по-високо данъчно облекчение, защото то ще подейства стимулиращо на развитието на животозастраховането в България. То обаче трябва да се отнася до всички клиенти, а не само до родените преди 31.12.1959 г.

- Данъчното облекчение по чл. 19, ал. 2 от проекта на ЗДФЛ вече се преизчислява на годишна база. Какво спечелиха застрахованите от тази възможност ?

- Възможността данъчното облекчение за вноските по застраховки „Живот“ да се ползва на годишна база влезе в сила от 01.01.2005 година с промените в ЗОДФЛ, обнародвани в „Държавен вестник“, в края на 2004 година.

Това позволи на много клиенти да сключват застраховки „Живот“ когато и да е през годината и впоследствие, подавайки данъчна декларация, да ползват преференциите за цялата година. Разбира се, това доведе до ръст в приходите на застрахователните компании и доведе до значителен ръст в целия сектор.

Интервю на ИЛЕАНА СТОЯНОВА