

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНИЕТО „НА ЧЕРВЕНО“

С предоставените до момента данъчни „бонуси“ и съществуващите „пукнатини“ в законодателството все още някои застрахователни компании предлагат продукти за оптимизиране на данъчната тежест за фирми и корпоративни клиенти. Така, според застрахователите, се вреди на бюджета и на имиджа на самия бранш „Животозастраховане“. От друга страна, по този начин се опорочава и смисълът на самото животозастраховане. Силата на тази дейност е да дава застрахователна защита и сигурност в критични моменти за човека и семейството му, а при спестовните продукти - и да инвестира парите на клиентите си, осигурявайки им висока доходност, която в комбинация с разумни данъчни преференции е наистина една оптимална комбинация.

От Асоциацията на българските застрахователи са изпратили до финансовото министерство писмено становище по проектите на двата данъчни закона - ЗОДФЛ и ЗКПО. Поискали са и среща с министъра **Пламен Орешарски** и с председателя на Комисията по бюджет и финанси към парламента, за да защитят своите мотивирани предложения за изпращане на несъвършенствата. Кога ще стане това все още не е известно.

Честите промени в данъчните закони карат животозастраховането да буксува. От 2000 г. сме свидетели на една постоянно променяща се данъчна среда и на отстъпление от страна на държавата в данъчната й политика на облекчения. През първите 2 години тези промени се отразяваха негативно върху пазара. След това през периода 2002-2005 година имаше известно стабилизиране. Данъчните облекчения за физическите лица бяха 10 на сто от облагаемия доход, а за юридическите - 40 лева месечно. Така хората и фирмите можеха да планират своя бюджет. Не така стоят нещата днес, когато правителствените финансисти бързат „да претупат“ данъчните закони с оправданието, че съвсем скоро страната ни ще стане членка на ЕС.

Последното предложение на Министерството на финансите за промени в данъчните облекчения не се приема от застрахователите, защото според тях условията за облагане на доходите на физическите лица са много ограничителни. До 10 % от доходите на лицата са данъчно облекчени, но за съжаление съществува и горна граница, въведена от финансовото министерство, която е до 60 лева на месец.

„Не сме съгласни и имаме предложения за промяна“ - обясни за в. „Застраховател прес“ **ПЛАМЕН ЯЛЪМОВ, изпълнителен директор на ЗАД „Алианс България живот“**.

Предложението на пенсионните фондове е до 10 на сто от максималния осигурителен доход (т.е. около 1400 лв.), или до 140 лв. месечно да бъдат данъчно признати разходи. Застрахователните компании предлагат пък месечни данъчно признати разходи до 15 на сто от максималния осигурителен доход (1400 лв.), т.е. 210 лева. Мотивацията е, че данъчното облекчение е общо и за застраховането за „Живот“, и за здравното осигуряване.

„Според нашите прогнози, допълва Ялъмов, здравноосигурителните дружества постепенно се стабилизират и прогнозираните приходи до края на 2006 г. са за около 40-50 млн. лв., а това са финансови средства, които се доближават до приходите на застрахователните дружества. Затова смятаме, че е необходим по-висок размер на данъчните облекчения за тези две дейности. Друга възможност е да

се отделят дейностите с отделни данъчни облекчения, когато се прави застраховка „Живот“ и когато се прави здравно осигуряване.“

Не се приема също така, че при прекратяване на застрахователния договор и предсрочно изтегляне на натрупаните вноски по животозастраховки не е предвиден никакъв данък. На правителствените финансисти застрахователите са предложили две схеми за облагане на тези суми. Първата е 12% окончателен данък, а втората - този данък да влиза като приход в данъчната декларация на лицата за текущата година и те да заплащат текущия данък върху този приход.

Предложението на застрахователите е при предсрочно изтегляне на вноските и при срок на животозастраховките под 10 години сумите да се облагат с окончателен данък в досегашния размер, т.е. 12 на сто. Едва при дългосрочното животозастраховане със срокове над 10 години сумите „на изхода“ да са освободени от данъци. Това е така, защото от застрахователния бранш желаят да стимулират дългосрочното животозастраховане.

„Не искаме едногодишни, двугодишни и изобщо краткосрочни продукти, защото тогава животозастраховането няма смисъл. Смисълът е в дългосрочното застраховане на живота - обяснява П. Ялъмов. - А това може много лесно да се стимулира посредством данъчната политика.“

„Това, което ни смущава в измененията на ЗОДФЛ и смятаме, че в окончателния му вариант преди приемането от Народното събрание ще бъде съобразено, е да се запазят добрите нива на преференции за хората с дългосрочни животозастрахователни полици със спестовен характер - обяснява и **НИКОЛАЙ ЛОГОФЕТОВ, изпълнителен директор на „ГРАВЕ България“**. - През последните две години бе постигната преференцията 10 на сто от годишния осигурителен доход да се приспада от данъчната основа, когато тя е инвестирана в застраховка „Живот“, и да е необлагаем доход. Добре е, че в проектозакона, гласуван от правителството, при изтичане на срока на полицията „на изхода“ вече не се предвижда данъчно облагане

Даниела Конова, председател на УС на

ВСЕКИ НОРМАТИВЕН АКТ, ПРАВЕН СТИМУЛИРАНЕ НА УСЛУГИ

Подготвените промени в Закона за облагане на доходите на физически лица (ЗОДФЛ) и в Закона за корпоративно подоходно облагане (ЗКПО) за пореден път създадоха напрежение в представителите на професионалната гилдия от застрахователния, пенсионноосигурителния и здравноосигурителния бранш. Факт е, че едно от най-променяните законодателства през последните десет години е в областта на данъчното облагане на продуктите на животозастраховането, пенсионното и здравното осигуряване. И макар всяка промяна да бе мотивирана, последиците от новите текстове не бяха обмислени задълбочено, не бе прецизиран ефектът от въвеждането на тези промени върху бюджета, върху потребителите на услуги и върху развитието на пазара.

Като всеки нормативен акт, правен на „тъмно“ и без да е дискутиран в дълбочина с Българската асоциация на дружествата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (БАДДПО), с Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ) и с Асоциацията на дружествата за доброволно здравно осигуряване (АДДЗО), и сегашният проект на ЗОДФЛ е несъвършен. Нещо повече, приемането му без промени би довело до стимулиране на ползването на услуги само и единствено за данъчни цели.

При изработването на проекта за нови данъчни закони не беше потърсено мнението на представители на застрахователния бранш. След приемането на проектозаконите от МС АБЗ организира обсъждане на предложените законопроекти в своите работни комисии и изготви становище до Комисията по бюджет и финанси на НС, както депозира и писмо до финансовия министър **Пламен Орешарски**.



Бяха обсъдени спорните моменти в текстовете на двата закона, както и равнопоставеното третиране на субектите от застрахователния, пенсионноосигурителния и здравния сектор.

Основният проблем в предложените промени в текстовете на ЗОДФЛ е ограничението в обхвата на данъчните облекчения по отношение на вноските за допълнително пенсионно, здравно осигуряване и за застраховка „Живот“.

Първата стъпка в това ограничение е намаляването на признатите за данъчни цели вноски за застраховане и осигуряване. През 2006 г. тя беше в размер на 10% от brutния доход. В проектозакона за 2007 г. признатият за данъчни цели разход за доброволно застраховане и осигуряване се определя в размер на 10% от данъчната основа (т.е. brutното трудово възнаграждение, намалено със задължителните осигурителни вноски за сметка на лицата). По този начин, ако при месечно brutно трудово възнаграждение от 500 лв. през 2006г. едно лице можеше да отдели до 50 лв. за допълнително пенсионно осигуряване и още толкова за застраховка „Живот“ и здравно осигуряване, през 2007 година признатите за данъчни цели разходи ще бъдат съответно под 44 лв. за допълнително пенсионно осигуряване и също толкова за застраховка „Живот“ и здравно осигуряване. Оказва се, че има ограничение в данъчните облекчения с повече от 12% за всички лица. В същото време се въвежда „таван“ за максимална вноска за осигуряване и застраховане (по 60 лв. месечно), над който тези вноски не се признават за данъчни цели. Чрез тези промени на практика се ограничават данъчните облекчения, съществували през 2006 г. - и като относителна величина, и като абсолютни стойности.



нес. В новите постановки на данъчните закони намаляването на облекченията за физическите лица посредством поставяне на горна граница върху лимита от 10% и обвързването му с осигурителния доход (140 лв. месечно) ще даде негативно отражение върху бизнеса. Защото до момента дългосрочни застраховки „Живот“ се правят от по-заможните хора с постоянен доход над 14 000 лева.

„Ограничаването на данъчните преференции за тези хора, като им се поставя лимит за данъчно признати разходи до 140 лв. месечно, ще намали техния брой - обяснява Георгиев. - Това ще се отрази отрицателно върху нашия бизнес през следващата година. Аз лично смятам, че по-добре би било да се запази досегашната схема - облекчение до 10 на сто върху облагаемия доход, като се запази и данъчното облагане „на изхода“ при предсрочно изтегляне на сумите и прекратяване на договора. Много е малък процентът на хората с дългосрочни животозастраховки и този вид застраховане трябва да се стимулира.“

Приемането на някакво средно равнище на данъчно признат разход е популярно в Европа, но преобладава на тези ограничения у нас, при положение че застрахователното проникване на нашия пазар е далеч от този

за застрахованите. Би било полезно тази преференция да се запази в дългосрочен план, но да се отнася за застрахователни полици със срок над 10 години. Това е практиката на повечето европейски държави.“ Добре би било да не се въвежда горна граница (в размер на 140 лева на месец) върху лимита от 10% от осигурителния доход на лицата, сключващи застраховка „Живот“. Това съвсем логично ще доведе до известен спад в качеството на сключваните застраховки (индиректно и в размера на реализираните премийни приходи), тъй като доста от клиентите с по-големи финансови възможности биха се ограничили до размера на данъчната преференция.

Лошо е, че през последни-



Николай Логофетов

те 7-8 години данъчните закони се променяха почти ежегодно. Ако в момента има изтичаща полица за застраховка „Живот“, сключена преди 10 години, аз не съм убеден, допълва Логофетов, че има специалист от данъчната администрация, който е в състояние да изчисли с точност данъчните задължения на клиента.

ГЕОРГИ ГЕОРГИЕВ, член на УС на ЗК „Витоша живот“ АД, споделя, че винаги когато има отстъпление от постигнати преференции за застрахованите това е проблем и се отразява негативно на застрахователния биз-



Георги Георгиев



Пламен Ялъмов