

Налогообложение

Изменения в Налоговом Кодексе РФ с 1 января 2025 года

С 1 января 2025 года вступают в силу изменения Налогового Кодекса РФ, внесенные Федеральным законом от 12.07.2024 N 176-ФЗ.

Налогообложение доходов по договорам добровольного страхования жизни в случае выплат, связанных с дожитием, существенно изменится. Изменения затронули порядок определения налоговой базы и ставки НДФЛ.

Что остается без изменений?

По-прежнему не будут облагаться налогом выплаты, производимые в случае смерти или причинения вреда здоровью. Таким образом, все выплаты по «негативным событиям» будут, как и сейчас, производиться без удержания налога в пользу государства для любых получателей (независимо от степени родства)

Определение налоговой базы

База определяется на дату получения дохода вне зависимости от даты заключения договора. К выплатам по дожитию, которые будут выплачиваться после 1 января 2025 года, будет применяться новый порядок налогообложения.

До 1 января 2025

В случае выплат, связанных с дожитием, в налоговую базу включается сумма превышения страховой выплаты над суммой внесенных взносов*, увеличенных на ставку ЦБ.

Например:

- страховой взнос - 250 000 ₽
- страховой взнос, увеличенный на ставку ЦБ – 332 000 ₽
- страховая выплата – 320 000 ₽

Налоговая база отсутствует, так как страховая выплата 320 000 ₽, не превышает сумму внесенных взносов, увеличенных на ставку ЦБ, 332 000 ₽

С 1 января 2025

В случае выплат, связанных с дожитием, в налоговую базу включается вся сумма превышения страховой выплаты над суммой внесенных взносов*.

Например:

- страховой взнос - 250 000 ₽
- страховая выплата – 320 000 ₽

Налоговая база 70 000 ₽ = страховая выплата 320 000 ₽ – внесенные страховые взносы 250 000 ₽

*Сумма взносов, внесенных страхователем или застрахованным, являющимися членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным [кодексом](#) Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами)



Ставка НДФЛ**

Доходы по договорам страхования жизни, выплаты по пенсионному обеспечению, проценты по вкладам, доходы по операциям с ценными бумагами и т.п. будут включаться в совокупную базу, к которой применяются следующие ставки НДФЛ:

- 13% на совокупный доход до 2,4 млн Р
- 15% на совокупный доход свыше 2,4 млн Р

До 1 января 2025

К доходам по договорам страхования жизни применяется единая ставка НДФЛ 13%.

Например:

доход по договору страхования жизни, определенный с учетом ст. 213 НК РФ, составил 3 млн Р.

НДФЛ составит 390 тыс. Р:

- доход в сумме 3 млн Р облагается по ставке 13% (390 тыс. Р)

С 1 января 2025

Доходы по договорам страхования жизни, выплаты по пенсионному обеспечению, проценты по вкладам, доходы по операциям с ценными бумагами и т.п. будут включаться в совокупную базу, к которой применяются следующие ставки НДФЛ:

- 13% на совокупный доход до 2,4 млн Р
- 15% на совокупный доход свыше 2,4 млн Р

Например:

доход по договору страхования жизни, определенный с учетом ст. 213 НК РФ, составил 3 млн Р.

НДФЛ составит 402 тыс. Р:

- доход в сумме 2,4 млн Р облагается по ставке 13% (312 тыс. Р)
- доход в сумме 600 тыс. Р облагается по ставке 15% (90 тыс. Р)

Страховая компания будет применять ставку налога, соответствующую налоговой базе у данного налогового агента. В случае наличия других аналогичных доходов у других налоговых агентов, ФНС по итогам налогового периода пересчитает НДФЛ с учетом совокупной базы.

По информации Минфина, вопрос о налоговых льготах для клиентов по долгосрочным договорам страхования жизни будет обсуждаться осенью 2024 года

**для резидентов РФ