



ПОДПИСЫВАЙТЕСЬ!
<https://t.me/insunion>



Всероссийский
союз страховщиков

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА



Уфимцев Евгений Владимирович, Президент ВСС, РСА, НССО

Страхование жизни

Итоги 9 мес. 2025 года



❖ *социальная защита – для граждан*

**14,5
млн**

действующих
договоров

❖ *длинные деньги в экономику страны – для государства*

**2,6
трлн рублей**

страховых
резервов

✓ **Налоговые льготы по договорам страхования жизни** – наконец приняты. Спасибо Совету Федерации и Государственной Думе за содействие!

✓ **Долевое страхование жизни (ДСЖ)** – запуск с 2025 года. Первые итоги: 12 млрд рублей

Страхование жизни

Планы на 2026



- ✓ **Страхование жизни с расчётной доходностью (ИСЖ 2.0)** – новый востребованный вид страхования для квалифицированных инвесторов (законопроект внесён сенаторами и депутатами)

Стимулы:

- ✓ **Выравнивание налоговых льгот для работодателя по долгосрочному страхованию жизни работников** – Долгосрочное страхование жизни сотрудников за счёт работодателя – эффективный инструмент для работодателя по удержанию ценных кадров. Однако он слабо развит из-за налогового арбитража с другими продуктами. Необходимо выровнять налоговые льготы с другими финансовыми продуктами – предоставить корпоративным клиентам по долгосрочному страхованию жизни аналогичную льготу по страховым («социальным») взносам.

- ✓ **Участие страховщиков в ПДС**, в том числе в опцией софинансирования взносов работодателем. Большой опыт страховщиков по заключению долгосрочных договоров страхования жизни, по работе клиентами физическими лицами, а также широкие агентские сети и другие налаженные каналы продаж позволяют значительно увеличить охват клиентов и привлечь больше длинных денег в экономику

Страхование жизни

Планы на 2026



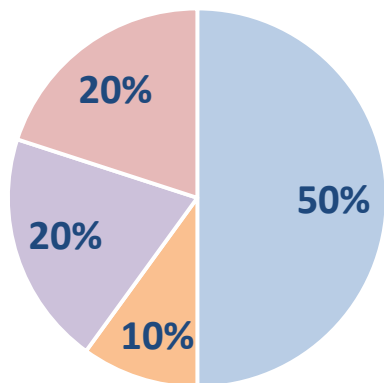
- ✓ **Повышение потребительской ценности страховых продуктов**
– в частности, по страхованию заёмщиков. Разрабатывается Внутренний стандарт ВСС.

- ✓ **Готовность участвовать в развитии рынка цифровых финансовых активов (ЦФА)** – ожиданием принятия законов и регуляторных актов, делающих рынок ЦФА более безопасным и структурированным

Барьеры и перспективы развития медицинской профилактики и мотивации граждан к ЗОЖ в ДМС



Влияние факторов на продолжительность жизни (по данным ВОЗ)



- Образ жизни
- Медицина
- Экология
- Наследственность

Медицинская профилактика и мотивация к здоровому образу жизни является ключом к достижению целевых показателей по ОПЖ

- 1 Полисы ДМС имеют более 15.7 млн. человек, большая часть которых - работающие
- 2 Работающие граждане являются самой «неуловимой» категорией пациентов для медиков
- 3 В рамках ДМС возможно внедрение эффективных механизмов мотивации граждан к ЗОЖ

Барьеры развития

- 1 Медицинская профилактика в рамках ДМС не обладает признаками вероятности и случайности и поэтому относится к нестраховой деятельности
- 2 В этой связи страховщик не может отнести расходы связанные с медицинской профилактикой в ДМС на себестоимость и снизить налогооблагаемую базу
- 3 В случае увольнения или смерти сотрудника взносы на ДМС уплаченные работодателем в его отношении не уменьшают налоговую базу налога на прибыль, в связи с тем, что срок действия договора ДМС для таких сотрудников, как правило, составляет менее 1 года
- 4 При наличии запроса работников и работодателей на медицинскую профилактику в текущих условиях распространенность ее в ДМС остается на низком уровне
- 5 В условиях налоговых и законодательных барьеров, деятельность страховых компаний по стимулированию ЗОЖ и профилактике заболеваний в ДМС ограничена информированием

Возможности применения налоговых льгот для физических лиц для развития личного ДМС



Сегмент личного (не корпоративного) ДМС – потенциальный драйвер развития медицинского страхования

1,5 трлн рублей

заплатили граждане за оказание платных медуслуг в 2024 году

328 млрд рублей

Составили сборы по ДМС в 2024 году

Более 90% рынка ДМС

Составляют корпоративные продукты

Основные барьеры для развития «личного» сегмента ДМС

- 1 Лимит по размеру налогового вычета по договорам ДМС установленный в размере 150 тыс. рублей недостаточен для стимулирования приобретения полисов ДМС
- 2 Программа государственных гарантий не разграничена по услугам на ОМС и ДМС, что увеличивает нагрузку на систему ОМС и не формирует условия для спроса на продукты ДМС
- 3 Отсутствие страхования ответственности медицинских учреждений и частно практикующих врачей при предоставлении медицинских услуг не способствует развитию культуры страхования у граждан при получении медицинской помощи

Эффективные элементы в системе ДМС

Эффективность измеряется отношением затрат на полученный результат



Наличие системы стимулов и мотиваторов в системах управления общественным здоровьем значительно повышает ее эффективность

Страховая компания априори заинтересована в эффективном расходовании средств

Для снижения вероятности наступления страховых случаев по здоровью **страховщик** должен обеспечить действенную **профилактику развития заболеваний**

В силу прямой зависимости вероятности риска и стоимости полиса для **страхователя и застрахованных лиц** формируется мотивация к **профилактике развития заболеваний и ЗОЖ**

Страховщик тщательно отбирает медицинские организации с точки зрения **качества и доступности медпомощи**, снижая риски повторного лечения одного и того же заболевания

Для **медицинских организаций** участвующих в программах страхования **формируется конкурентная среда**, стимулируя их поддерживать высокий уровень компетенций и технологий

Страховщик находится в постоянном мониторинге и поиске **новых медицинских технологий и лекарственных препаратов** с высокой степенью эффективности при диагностике и лечении заболеваний

Для **развития отрасли** создаются необходимые условия по **внедрению передовых медицинских технологий** и методов лечения в здравоохранении

Поэтапное увеличение страховых сумм в ОСАГО



В 2025 году доля убытков, по которым не хватает лимита по имуществу 400 тыс. руб. составляет 7,2%. Во 2-й половине 2026 года прогнозируется около 10% таких убытков.

Предлагается проработать вопрос увеличения страховых сумм по имуществу – до 1 млн руб., по жизни и здоровью – до 2 млн руб.

Потребуется расширение тарифного коридора ориентировочно на 40%.

Оптимизация процедуры заключения договоров ОСАГО

Доля электронного ОСАГО составляет более 70%.

Заключение е-полисов возможно только через сайт или мобильное приложение страховщика, страхового посредника, финансовой платформы.

Предлагается убрать ограничение, предоставив страховщикам и посредникам возможность заключать электронные полисы через любой канал продаж (в том числе в офисах и через агентов).

Учет износа при осуществлении выплат по ОСАГО



2022-2025 – низкая доля натуральной формы в ОСАГО, не более 5-7%. Невозможность страховщика организовать ремонт приводит к спорам и появлению злоупотреблений со стороны страхователей (суммы взысканий превышают лимит возмещения по ОСАГО).

Страховая выплата осуществляется с вычетом износа на заменяемые запасные части (max 50%).

Вычет износа влияет на возможность отремонтировать ТС (как правило, доля стоимости запасных частей в выплате составляет 60%).

В ходе парламентских слушаний 06.10.2025 Минфин России предложил проработать вопрос о полной отмене износа при урегулировании убытков по ОСАГО, поскольку к части убытков по сути такая отмена законом уже предлагается (натуральное возмещение).

Отмена износа потребует расширения тарифного коридора ориентировочно на 35%.

Реформа натурального возмещения в ОСАГО



Подготовлены предложения по реформированию системы возмещения вреда, предполагающие получение дополнительных возмещений гражданами, если потерпевший самостоятельно провел ремонт – **в виде стоимости износа**.

Сейчас предлагается в рамках II чтения законопроекта № 679805-8 принять минимально необходимые изменения в закон об ОСАГО:

- ✓ в целях прекращения взысканий сумм убытков по ГК РФ *свыше лимита в ОСАГО*;
- ✓ *ввести запрет на цессию в ОСАГО* (в целях обеспечения защиты интересов граждан на получение страховых выплат только выгодоприобретателями или их законными представителями).

Предложения ВСС по совершенствованию законодательства



➤ **Государственной Думе ФС РФ** рассмотреть в период весенней сессии 2026 года:

- в приоритетном порядке законопроект № 1045982-8 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» (в части регулирования договоров страхования жизни с доходностью);

- во 2-чтении законопроект № 679805-8 «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в части увеличения срока проведения восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства), предусмотрев принятие минимальных изменений в закон об ОСАГО, направленных на прекращение взысканий со страховщиков суммы убытков по ГК РФ свыше лимита в ОСАГО и не по Единой методике, а также в целях обеспечения защиты интересов граждан, ввести в закон об ОСАГО запрет на цессию и получение страховых выплат лицами, не являющимися потерпевшими или их законными представителями;

- законопроект № 901060-8 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования организации возмещения ущерба, причиненного жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования).

Предложения ВСС по совершенствованию законодательства в сфере медицинского страхования



➤ Правительству Российской Федерации:

1. Рассмотреть возможность внесения изменений в Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее также – Закон № 4015-1), касающихся:

- возможности страховщика по популяризации и продвижению различных не страховых услуг и продуктов, направленных на профилактику и поддержание состояния здоровья при осуществлении ДМС;

- осуществления оплаты медицинских и иных услуг в рамках договоров ДМС, направленных на профилактику заболеваний и их обострений (декомпенсаций) до развития острых заболеваний (состояний).

2. Рассмотреть возможность внесения изменений в законодательство по ОМС, касающихся:

- внедрения в ОМС системы стимулов и мотиваторов для всех субъектов и участников ОМС с учетом опыта реализации программ ДМС;

- дальнейшей конкретизации Программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи в части формализации перечня медицинских услуг, объёма и условий предоставления медицинской помощи.

Предложения ВСС по совершенствованию законодательства в сфере медицинского страхования



- **Минздраву России** рассмотреть возможность установления порядка осуществления страхования на случай причинения вреда жизни и (или) здоровью пациента при оказании медицинской помощи в соответствии с пп.10 п.1 ст.79 Федерального закона от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации».
- **Минфину России и Банку России** рассмотреть вопрос по изменению налогового законодательства, в части:
 - предоставления страховым организациям возможности осуществлять оплаты призов, поощрений застрахованных лиц за достижение результатов, установленных акциями, направленными на стимулирование и поддержание здорового образа жизни;
 - приведения к единообразию терминов в Законе № 4015-1 и в НК РФ в части применения единого понятия по выплатам для договоров ДМС «оплата медицинских и иных услуг»;
 - снятия ограничения «не менее одного года» для договоров ДМС, премия по которым учитывается в расходах страхователей (работодателей);
 - увеличения лимита расходов страхователей, уменьшающих базу по налогу на прибыль, на ДМС, медицинские услуги, иные социальные программы, предусмотренные НК РФ;
 - отмены начисления налога на доходы физ. лиц на выплаты в ДМС за санаторно-курортное лечение застрахованных лиц.

Предложения ВСС по совершенствованию законодательства



- **Минфину России и Банку России** рассмотреть вопрос по изменению налогового законодательства, в части:
 - устранения налогового арбитража и выравнивания налоговых льгот для работодателя по договорам долгосрочного страхования жизни работников, – договорам страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет (абз.3 п.16 ст.255 НК РФ), а именно: предоставления льгот по страховым («социальным») взносам аналогичным предусмотренным для договоров личного страхования на случай смерти и причинения вреда здоровью, договоров личного страхования, предусматривающим оплату медицинских услуг и других договоров, предусмотренных пп.5 п.1 ст.422 НК РФ;
 - участия страховщиков в программе долгосрочных сбережений.



ПОДПИСЫВАЙТЕСЬ!
<https://t.me/insunion>



*Всероссийский
союз страховщиков*

Контакты

115093 Москва
ул. Люсиновская
дом 27, стр. 3

+7 (495) 232 12 24
mail@ins-union.ru

www.ins-union.ru