

УСЛОВИЯ ДОЛГОСРОЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Продукт	Срок страхования	Покрываемые риски	Размер страховой суммы (выплаты), сум	Размер страховой премии, сум	Периодичность уплаты страховой премии	Размер Бонуса, %
Фаровон	370 дней	- дожитие до окончания срока страхования - смерть во время срока страхования	Страховая премия + Бонус	от 500 тыс.сум в месяц	Ежемесячно	от 1%
					Единовременно	до 2,5%
Сармоя	13 месяцев	- дожитие до окончания срока страхования	Страховая премия + Бонус	от 500 тыс.сум в месяц	Ежемесячно	5%
					Единовременно	7%
Даромад	370 дней	- дожитие до окончания срока страхования	Страховая премия + Бонус	по выбору Страхователя	Ежемесячно	4%
					Единовременно	7%

ПРЕИМУЩЕСТВА НАКОПИТЕЛЬНЫХ ПРОДУКТОВ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ:

I. Мотивационная часть:

Для юридических лиц:

- возможность материального поощрения работников для организаций, освобожденных от уплаты налога на прибыль (также не уплачивается ЕСП);
- повышение корпоративной приверженности работников и уровня производительности труда.

Для физических лиц:

- действие налоговых льгот при уплате страховых премий (взносов) и получении страховой суммы (выплаты)
- возможность накопления без ощутимой нагрузки на семейный бюджет

II. Финансовая часть:

Статья 369. Доходы, не включаемые в совокупный доход

Не включаются в состав совокупного дохода:

4) суммы, получаемые гражданами в виде страхового возмещения (страховая выплата);

Статья 378. Доходы, не подлежащие налогообложению

Из совокупного дохода вычитаются следующие виды доходов:

15) суммы заработной платы и другие доходы налогоплательщиков, направляемые на оплату страховых премий, выплачиваемых юридическим лицам, имеющим лицензию на осуществление страховой деятельности в Республике Узбекистан по долгосрочному страхованию жизни.

При досрочном прекращении договора и возврате страховщиком части или всей страховой премии, размер возвращенной страховой премии подлежит налогообложению у страховщика.

Остальные условия, не описанные в настоящем приложении, осуществляются на основании Типовых правил / Типовых договоров Компании

Пример:

Продукт долгосрочного страхования жизни «Даромад»

Страхователь – физическое лицо

Работодатель

Начисление зарплаты 3 000 000 сум

Работник

Ежемесячный платеж
за страхование
3 000 000 сум

Страховая сумма за 12 месяцев
 $3\,000\,000 \text{ сум} \times 12 + \text{бонус (4\%)} =$
37 440 000.00 сум

С 3 000 000 сум за вычетом
НДФЛ 7,5% -
2 775 000 сум (на руки)

На руки без страхования
 $2\,775\,000 \times 12 = \underline{33\,300\,000 \text{ сум}}$

Выгода от страхования
 $37\,440\,000,00 - 33\,300\,000 = \underline{4\,140\,000 \text{ сум}}$

РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ БАНКОВСКИМ ВКЛАДОМ И СТРАХОВАНИЕМ (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА)

Срок вклада	Ежемесячное начисление	Сумма ежемесячного взноса (с НДФЛ)	Годовая ставка 20%
01.04.2021	3 000 000	2 775 000	46 250,00
01.05.2021	3 000 000	2 775 000	92 500,00
01.06.2021	3 000 000	2 775 000	138 750,00
01.07.2021	3 000 000	2 775 000	185 000,00
01.08.2021	3 000 000	2 775 000	231 250,00
01.09.2021	3 000 000	2 775 000	277 500,00
01.10.2021	3 000 000	2 775 000	323 750,00
01.11.2021	3 000 000	2 775 000	370 000,00
01.12.2021	3 000 000	2 775 000	416 250,00
01.01.2022	3 000 000	2 775 000	462 500,00
01.02.2022	3 000 000	2 775 000	508 750,00
01.03.2022	3 000 000	2 775 000	555 000,00
Всего:	36 000 000	33 300 000	3 607 500,00

Срок страхования	Ежемесячный взнос	Налоговая льгота (12%)	Бонус 4%
01.04.2021	3 000 000	360 000	1 440 000
01.05.2021	3 000 000	360 000	
01.06.2021	3 000 000	360 000	
01.07.2021	3 000 000	360 000	
01.08.2021	3 000 000	360 000	
01.09.2021	3 000 000	360 000	
01.10.2021	3 000 000	360 000	
01.11.2021	3 000 000	360 000	
01.12.2021	3 000 000	360 000	
01.01.2022	3 000 000	360 000	
01.02.2022	3 000 000	360 000	
01.03.2022	3 000 000	360 000	
Всего:	36 000 000	4 320 000	1 440 000

Итого получаем разницу при получении общей суммы в конце периода:

33 300 000,00 + 3 607 500,00 = 36 907 500,00 сум

36 000 000,00 + 4 320 000,00 + 1 440 000,00 = 41 760 000,00 сум

Продукт долгосрочного страхования жизни «Даромад»

Пример (для юридических лиц):

