

Доходность по программе определена простым процентом.

Порядок освобождения страховых выплат от НДФЛ установлен ст. 213, 219.2 и 126.2 НК РФ (в редакции Федерального закона № 418-ФЗ от 17.11.2025). ООО СК «БКС Страхование жизни» выступает налоговым агентом и удерживает НДФЛ, если условия льготы не выполнены. По договорам добровольного страхования жизни, заключённым после 01.01.2025, налоговая льгота применяется только при соблюдении всех требований законодательства, включая: минимальный срок договора (с момента заключения до даты первой выплаты): от 5 до 10 лет в зависимости от года заключения (5 лет – 2024–2026, 6 лет – 2027, 7 лет – 2028, 8 лет – 2029, 9 лет – 2030, 10 лет – 2031 или позднее); клиент может быть выгодоприобретателем не более чем по 3 договорам, подпадающим под льготу; освобождаемая сумма – до 30 млн руб. за налоговый период по каждому договору (с превышения уплаченных взносов); промежуточные выплаты и выплаты при досрочном расторжении облагаются НДФЛ в общем порядке. При несоблюдении условий освобождения от налогообложения, ООО СК «БКС Страхование жизни» обязано удержать и перечислить в бюджет сумму НДФЛ с соответствующей выплаты.

Налоговый вычет предоставляется только физическим лицам – налоговым резидентам РФ, получающим доход, облагаемый НДФЛ по ставкам 13%, 15%, 18%, 20% или 22%. Условия для получения вычета: 1) заключение договора добровольного страхования жизни на срок не менее 5 лет (для договоров, заключенных в 2024-2026 гг.; срок постепенно увеличивается для более поздних лет); 2) уплата страховых взносов по такому договору. Максимальная сумма взносов, принимаемая к вычету за год – 400 000 ₽. Максимальная сумма налога, которую можно вернуть из бюджета, – до 88 000 ₽ (22% от 400 000 ₽).

Вычет предоставляется налоговым органом по окончании года, в котором были уплачены взносы, при соблюдении условий закона (договор добровольного страхования жизни был заключён в соответствующем налоговом периоде или был действителен в течение всего соответствующего налогового периода, налогоплательщик является выгодоприобретателем не более чем по трем действующим договорам одновременно) (ст. 219.2 НК РФ в ред. 418-ФЗ от 17.11.2025 г.)

Средства, вложенные в программу, не подлежат разделу при разводе, конфискации, аресту, а также не могут быть заблокированы в результате приостановления операций по банковскому счету. Договор страхования, а также денежные средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не подлежат разделу при разводе за отсутствием правовых оснований для этого. При этом возможны исключения, предусмотренные ст. 34, 36, 40 Семейного кодекса РФ, в отношении имущественных прав требования и выплат, вытекающих из договора страхования. Согласно действующему таможенному, уголовному, административному законодательству, а также законодательству об авторских правах, договор страхования и денежные средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не могут являться объектом конфискации. Арест договора страхования или средств, являющихся страховой премией по такому договору, нереализуем за отсутствием правовых оснований. При этом арест может быть наложен на имущественные права требования, вытекающие из договора страхования. Договор страхования не подразумевает открытие специального счета Страхователя в банке, в связи с чем такой договор

страхования, а также средства, являющиеся страховой премией по такому договору, не могут являться объектом приостановления операций по банковскому счету.

В случае ухода из жизни Застрахованного, выплата производится поименованным Выгодоприобретателям. Если в договоре страхования не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо, в случае смерти Застрахованного лица выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица. Возможны исключения и ограничения, согласно ст. 1149 «Право на обязательную долю в наследстве» ГК РФ. Сроки произведения выплаты, а также полные условия страхования доступны на сайте <http://bcslife.ru/>.

В случае отличия Страхователя от Застрахованного лица, получателем выплаты является Страхователь, а в случае смерти Страхователя- Застрахованный, если иное не указано в договоре страхования.

В случае досрочного расторжения договора, выплате подлежит Выкупная сумма, величина которой может быть меньше величины уплаченных страховых взносов. Полные условия страхования доступны на сайте <http://bcslife.ru/>

Гарантированная страховая сумма определяется договором страхования.

ООО СК «БКС Страхование жизни». Лицензии ЦБ РФ: СЖ № 4365, СЛ № 4365 от 01.11.2018 (без ограничения срока действия). Рейтинг финансовой надёжности «Эксперт РА» ruA-, прогноз по рейтингу стабильный, доступно на: <https://raexpert.ru/releases/2025/oct07b>.

Перед подписанием Договора страхования необходимо ознакомиться со всем комплектом документов: Договор страхования, Ключевой информационный документ об условиях страхования (КИД).

Данный продукт не имеет отношения к услугам по открытию банковских счетов и приему вкладов, а также на него не распространяется система страхования вкладов.

ООО «Компания БКС» не является страховщиком, а является агентом страховщика ООО СК «БКС Страхование жизни». Более подробно с условиями страхования по данной программе вы можете ознакомиться на [bcslife.ru](http://bcslife.ru)

ООО «Компания БКС». Лицензия № 154-04434-100000 от 10.01.2001 на осуществление брокерской деятельности. Лицензия № 154-12397-000100 от 23.07.2009 на осуществление депозитарной деятельности. Без ограничения сроков действия. Выданы ФСФР. С информацией об ООО «Компания БКС» рекомендуем ознакомиться по ссылке: [bcs.ru/regulatory](http://bcs.ru/regulatory)

Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо сделки, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему финансовому положению, цели (целям) инвестирования, допустимому риску, и (или) ожидаемой доходности. ООО «Компания БКС» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения сделок либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации.