

Часто задаваемые вопросы по налоговому вычету по договорам долгосрочного страхования жизни сроком от 5 лет

ВОПРОСЫ	ОТВЕТЫ
<p>1. Что такое налоговый вычет?</p>	<p>Социальный налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц.</p> <p>Налоговый кодекс РФ предусматривает получение социального налогового вычета в размере 13% от общей суммы оплаченных взносов по договорам добровольного страхования жизни и договорам добровольного пенсионного страхования в размере до 120 000 руб. в год.</p>
<p>2. По каким договорам страхования можно получить вычет?</p>	<p>Налоговый вычет можно получить по договорам добровольного пенсионного страхования и договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 лет.</p> <p>Добровольное страхование жизни включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, • страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) • с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. <p>Договор страхования должен быть заключен в пользу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • самого страхователя, • супруга(и), • родителей (в том числе усыновителей), • детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством))
<p>3. Где можно получить налоговый вычет?</p>	<p>Получить социальный налоговый вычет можно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • через налоговую инспекцию: <ul style="list-style-type: none"> ➤ на личном приеме, ➤ через «Личный кабинет налогоплательщика» на сайте https://www.nalog.gov.ru/ или на портале https://www.gosuslugi.ru/

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ через представителя по доверенности, ➤ выслать почтовым отправлением с описью вложения, <ul style="list-style-type: none"> ● по месту работы: это возможно по договорам добровольного пенсионного страхования и договорам добровольного страхования жизни, взносы по которым оплачивались работодателем из зарплаты налогоплательщика и напрямую перечислялись в страховую компанию.
4. Возможно ли возмещение налогового вычета у работодателя, если полис покупался клиентом самостоятельно?	Получение налогового вычета у работодателя возможно только по договорам добровольного страхования жизни, заключенным налогоплательщиком, которые оплачивались из зарплаты у текущего работодателя, и взносы, по которым напрямую перечислялись работодателем в страховую компанию по заявлению налогоплательщика.
5. Распространяется ли налоговый вычет на весь взнос по моему полису (основная программа + дополнительные опции) или только на основную программу?	<p>Налоговый вычет распространяется на основную программу Вашего полиса (отвечающую требованиям к договору страхования, по которому предоставляются налоговые вычеты), включая «Положение об индексации», а также на дополнительные программы «Турбо-счет» и «Страхование жизни на срок».</p> <p>На дополнительные программы страхования от несчастных случаев и болезней налоговый вычет не распространяется.</p>
6. В какие сроки необходимо подавать документы на получение социального налогового вычета	Документы на получение социального налогового вычета можно подавать в органы ФНС в любое время в течение года, но не ранее окончания года, в котором были оплачены страховые взносы. То есть для получения вычета за 2021 г., документы необходимо подавать в ФНС в 2022 г.
7. За какой период можно получить социальный налоговый вычет	Оформить налоговый вычет можно за три последних года.

<p>8. Можно ли получить налоговый вычет, если деньги переводились с полиса на полис по заявлению внутри компании (например, оплата взноса по одному полису осуществлялась из суммы, начисленной по расторжению или дожитию по другому полису)?</p>	<p>Согласно положениям подпункта 4 пункта 1 Статьи 2019 Налогового кодекса РФ, по договорам по договорам добровольного пенсионного страхования и договорам добровольного страхования жизни налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов <u>в размере фактически произведенных расходов</u> с учетом ограничения, установленного пунктом 2 настоящей статьи. Перевод денег внутри компании может быть рассмотрен налоговыми органами как недостаточное основание для получения налогового вычета.</p>
<p>9. Какие документы необходимо подавать в налоговую инспекцию на возврат налогового вычета?</p>	<p>Для получения налогового вычета в налоговую инспекцию необходимо представить следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • декларацию по форме 3-НДФЛ (на сайте налоговой инспекции • https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/, • справку по форме 2-НДФЛ (необходимо запросить у Вашего работодателя)? • договор страхования (незаверенная копия), • документ, подтверждающий родство (если договор заключен в пользу родственника): <ul style="list-style-type: none"> ✓ свидетельство о браке - если налогоплательщик оплатил взносы за супруга (супругу), ✓ свидетельство о рождении (документы об усыновлении налогоплательщика) - если налогоплательщик оплатил взносы за своих родителей (усыновителей), ✓ свидетельство о рождении ребёнка (документы об установлении опеки (попечительства) или усыновлении) - если налогоплательщик оплатил взносы за своего ребенка (детей). • копию лицензии страховой компании (актуальную копию лицензии Вы можете найти на сайте компании), • платежные документы, подтверждающие оплату страховых взносов по договору страхования (приходные ордера, платежные поручения, квитанции из банка). <p>Согласно письму Министерства финансов Российской Федерации от 11.07.2016 N 03-04-07/40502, в качестве документа, являющегося основанием для подтверждения понесенных налогоплательщиком расходов, может служить справка об уплаченных страховых взносах, выданная страховой организацией.</p>