

ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА

Как получить налоговый вычет по договорам добровольного страхования жизни и добровольного пенсионного страхования



Что такое социальный налоговый вычет?

Социальный налоговый вычет — это возможность вернуть налог на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) по ставке 13% от суммы расходов по оплате страховых взносов по пенсионному страхованию и добровольному страхованию жизни.

По каким договорам страхования можно получить социальный налоговый вычет?

Налоговый кодекс Российской Федерации предусматривает получение социального налогового вычета в размере 13% от общей суммы оплаченных страховых взносов по договорам пенсионного страхования жизни (с 1 января 2007 года) и договорам добровольного страхования жизни* (с 1 января 2015 года).

Внимание: согласно письму Минфина России № 03-04-07/40502 от 11.07.2016 «Страховые взносы по договору страхования от несчастных случаев и болезней не поименованы в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, поэтому к сумме уплаченных страховых взносов по указанному договору социальный налоговый вычет не применяется».

(*) Добровольное страхование жизни включает в себя:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Дополнительно информируем о программах, на которые также распространяются положения статьи 219 НК РФ:

Социальный налоговый вычет распространяется на взносы, оплачиваемые по программам «Положение об индексации: Специальный инвестиционный счет», «Смешанное страхование жизни на срок**», с правом на индексацию».

Согласно пункту 1 статьи 4 Закона РФ №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», «объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни)».

В пункте 1 пояснительного письма Федеральной налоговой службы (далее - ФНС) МинФина России от 21.08.2015 г. №20-15/086148 подтверждается, что «по мнению ФНС России, к страхованию жизни относят те виды страхования, где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес в отношении жизни человека. Таким образом, к договорам добровольного страхования жизни с точки зрения статьи 219 Налогового кодекса РФ можно отнести договоры, предусмотренные пунктом 1 статьи 4 Закона РФ №4015-1».

Взнос по «Положению об индексации: Специальный инвестиционный счет» является частью основной программы, и выплата страхового обеспечения по данной программе производится при наступлении следующих страховых событий: дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования (в частности, при дожитии до возраста, установленного договором) либо в случае смерти Застрахованного лица.

Выплата страхового обеспечения по программе «Смешанное страхование жизни на срок**», с правом на индексацию» производится при наступлении следующих страховых событий: дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования либо смерть Застрахованного лица.

Следовательно, данные программы подходят под определение «страхование жизни», и взносы, оплачиваемые по ним, попадают под положения статьи 219 Налогового кодекса РФ о социальном налоговом вычете.

Налоговая база

Статья 219 НК РФ определяет общую сумму налоговой базы не более 120 000,00 руб. за налоговый период. Если Вы захотите использовать право на получение социального налогового вычета, то ФНС вернет Вам 13% НДФЛ от суммы уплаченных по договору страхования взносов, но не превышающей 120 000,00 руб. ([узнать подробнее](#)).

Таким образом, максимальный размер социального налогового вычета, который Вы можете получить, составляет 15 600,00 руб. (120 000,00 x 13%).

Обращаем Ваше внимание, что реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета Вы можете в любое время, но не позднее 3 (трех) лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда Вами были произведены социальные расходы (п.7 ст.78 НК РФ).

** Срок страхования отражен в дополнительном соглашении (Спецификации Полиса) в разделе «Основная программа».

Условия получения социального налогового вычета:

- Вы являетесь гражданином Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке 13%;
- Ваш договор страхования жизни заключен на срок не менее 5 (пяти) лет;
- Договор заключен в Вашу или Ваших родственников пользу;
- Вы самостоятельно оплачиваете программу страхования или оплата осуществляется за счет удержания средств из Вашей заработной платы.

Варианты получения социального налогового вычета.

В территориальной ФНС

Получить вычет в инспекции ФНС по месту жительства можно в следующем году после календарного года, в котором были оплачены взносы по договору страхования. В инспекцию ФНС необходимо предоставить следующие документы***:

- Декларация по форме 3-НДФЛ. Декларацию можно заполнить, в том числе, и на сайте ФНС;
- Справка о доходах (форма № 2-НДФЛ). Данную справку необходимо получить у Вашего работодателя;
- Копия договора со страховой компанией****. Обязательно приложите копии дополнительных соглашений к договору в случае, если они были заключены;
- Копия лицензии страховой компании;
- Справка о страховых взносах (страховой премии), поступивших на полис*****;
- Документы, подтверждающие уплату взносов, – банковские выписки, чеки, другие платежные документы*****.

*** Получить подробную консультацию по необходимым документам для оформления социального налогового вычета Вы можете непосредственно по единому телефону Федеральной налоговой службы: 8 (800) 222-22-22 (звонок бесплатный).

**** Согласно основным полисным условиям, договором страхования является письменный документ, оформленный в виде полиса, и закрепляющий страховые правоотношения между страховщиком и страхователем.

Договор страхования (полис) состоит из:

- Спецификации полиса;
- Полисных условий страхования;
- Заявления страхователя и застрахованного лица, а также любых прилагаемых дополнений, заявлений, медицинских справок;
- Таблицы выкупных сумм и уменьшенных номинальных сумм (при наличии) и любых других документов, подписанных страхователем или застрахованным лицом.

***** Справку о страховых взносах за необходимый период можно сформировать самостоятельно в **Личном кабинете клиента. О Личном кабинете.**

***** Контактный центр АО СК «Совкомбанк Жизнь» не располагает платежными документами об оплате взносов по договору страхования. В пункте 3 пояснительного письма Федеральной налоговой службы Минфина России от 21.08.2015 № 20-15/086148 сообщается, что «по мнению ФНС России, документом, подтверждающим факт оплаты страховых взносов за счет собственных средств, может быть справка (подтверждение), выданная страховой организацией, подтверждающая поступление денежных средств за соответствующий период».

Если Вы заключили договор в пользу близкого родственника, Вам понадобится предоставить в налоговую инспекцию копию документа, подтверждающего родство с тем, в пользу кого заключен договор:

- супруг(а) — свидетельство о браке;
- ребенок — свидетельство о его рождении (усыновлении, опеке, попечительстве);
- мать или отец — собственное свидетельство о рождении (документы об усыновлении).

Как Вы можете подать документы в налоговую инспекцию?

Подать документы в налоговую инспекцию Вы можете следующими способами:

- Лично;
- Через представителя по доверенности;
- Через «Личный кабинет налогоплательщика» на сайте nalog.ru или на портале gosuslugi.ru;
- Выслать почтовым отправлением с описью вложений.

По месту работы

Вы можете получить налоговый вычет у своего работодателя в случае, если страховые взносы удерживались работодателем из выплат в пользу налогоплательщика (зарботной платы) и перечислялись в страховую компанию по договору страхования жизни или пенсионного страхования.

Вы можете получить налоговый вычет по месту работы до конца календарного года, в котором были оплачены взносы по договору добровольного страхования жизни или пенсионного страхования. Получать налоговый вычет можно ежемесячно в течение налогового периода (одного года) до тех пор, пока сумма расходов на добровольное страхование жизни или пенсионное страхование не достигнет предельного размера, установленного в Налоговом кодексе РФ в отношении социальных вычетов, а именно до максимальной суммы в 120 000,00 руб., с которой возвращается налог.

Работодателю необходимо предоставить следующие документы:

- Заявление об удержании из заработной платы и перечислении страховых взносов в страховую компанию;
- Заявление о предоставлении налогового вычета (в произвольной форме);
- Копию полиса/договора страхования жизни или пенсионного страхования.

Обращаем Ваше внимание, что получить налоговый вычет у работодателя можно только за текущий год, за предыдущие годы получить налоговый вычет у работодателя нельзя.

Внимание: данная памятка носит информационный характер и не является обязательством сторон. Актуальную и более подробную информацию Вы можете найти на сайте налоговой инспекции (www.nalog.ru) или по единому телефону ФНС 8 (800) 222-22-22



Акционерное общество Страховая компания
«Совкомбанк Жизнь»

Лицензии СЖ № 3256, СЛ № 3256, ПС № 3256

выданы Банком России

Россия, 125284, г. Москва, пр. Ленинградский, д. 35, стр. 1

телефон: 8 (495) 937-59-95

e-mail: feedback@sovcomlife.ru | www.sovcomlife.ru