

Налогообложение договоров добровольного личного страхования

Памятка для клиентов – физических лиц

Договоры добровольного личного страхования (порядок налогообложения зависит от объекта страхования и вида выплаты)

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Объект страхования – дожитие до определенного возраста или срока либо наступление иных событий в жизни.

Пункт 1 статьи 4 Закона N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страховые выплаты по дожитию, выкупные суммы при досрочном расторжении договора, инвестиционный доход **ОБЛАГАЮТСЯ НДФЛ** в порядке, предусмотренном главой 23 НК РФ.

Налоговая льгота: в период действия договора страхования жизни Страхователь может воспользоваться социальным налоговым вычетом.

СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

Объект страхования – причинение вреда здоровью, а также смерть в результате несчастного случая или болезни.

Пункт 2 статьи 4 Закона N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страховые выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и возмещение медицинских расходов застрахованного лица **НЕ ОБЛАГАЮТСЯ НДФЛ.**

МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Объект страхования – оплата медицинских услуг вследствие расстройства здоровья.

Пункт 2 статьи 4 Закона N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».



Страховая компания, как налоговый агент, обязана:

- рассчитать НДФЛ по страховой выплате;
- удержать НДФЛ из страховой выплаты и перечислить его в государственный бюджет;
- представить необходимую отчетность в Федеральную налоговую службу Российской Федерации.



Ответственность за определение налогового статуса физического лица, расчет, уплату НДФЛ и представление отчетности несет налоговый агент.

**Статья
226 НК РФ**

Налог рассчитывается по формуле:

НДФЛ = Налогооблагаемый доход x Ставка налога, где

Статья
225 НК РФ

➤ **Ставка налога зависит от налогового статуса получателя дохода в виде страховой выплаты:**

13% – для налоговых резидентов РФ;

30% – для лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Статья
224 НК РФ



Прогрессивная ставка НДФЛ (15%) для страховых выплат не применяется.

➤ **Налоговые резиденты РФ** – физические лица, находящиеся в Российской Федерации **не менее 183** календарных дней в течение 12 месяцев, предшествующих дате выплаты.

Статья
207 НК РФ

➤ **Налогооблагаемый доход** – порядок определения налогооблагаемого дохода рассмотрен далее, **зависит** от вида страховой выплаты.

Статья
213 НК РФ

В случае, если налогооблагаемый доход по результатам расчета меньше или равен 0, НДФЛ к уплате отсутствует.

Страховая выплата по дожитию выплачивается лицу, которое, в соответствии с условиями договора страхования жизни, имеет право на ее получение (далее по тексту «**Выгодоприобретатель по риску дожитие**»).

Налогооблагаемый доход для страховой выплаты по дожитию рассчитывается по формуле:

НОБ дожитие = СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА – СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ (ставка рефин.), где

- **НОБ дожитие** – налогооблагаемый доход по страховой выплате по дожитию.
- **Страховая выплата** – страховая выплата по дожитию.
- **Страховые взносы (ставка рефин.)** – сумма страховых взносов, увеличенных на ставку рефинансирования ЦБ РФ*, которые были уплачены:
 - а) **страхователем**, который по условиям договора страхования является **Выгодоприобретателем по риску дожитие**;
 - б) **страхователем**, который является **близким родственником Выгодоприобретателя по риску дожитие** (супруг, мать, отец, сын, дочь, бабушка, дедушка, внук, внучка, брат, сестра).

Если договор страхования заключен в валюте, то в целях расчета налогооблагаемого дохода страховая выплата выражается в рублях по курсу ЦБ РФ **на дату выплаты**, сумма внесенных по договору страховых взносов выражается в рублях по курсу ЦБ РФ **на дату уплаты страховых взносов**.

Дополнительный инвестиционный доход, который может выплачиваться в течение срока действия договора страхования до наступления срока дожития облагается налогом в полной сумме.

Статья
213 НК РФ
п.1 пп.2

*Сумма страховых взносов в целях расчета налогооблагаемого дохода увеличивается на среднегодовую ставку рефинансирования Центрального Банка РФ за каждый год действия договора страхования в порядке, предусмотренном пп.2 п.1 ст.213 НК РФ.

Налогооблагаемый доход для выкупной суммы рассчитывается по формуле:

НОБ выкупная сумма = ВЫКУПНАЯ СУММА – СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ, где

- **НОБ выкупная сумма** – налогооблагаемый доход при выплате выкупной суммы.
- **Выкупная сумма** – денежная сумма, уплачиваемая Страхователю при досрочном расторжении договора страхования.
- **Страховые взносы** – страховые взносы, внесенные по договору Страхователем.

Если договор страхования заключен в валюте, то в целях расчета налога страховая выплата выражается в рублях по курсу **ЦБ РФ на дату выплаты**, сумма внесенных по договору страховых взносов выражается в рублях по курсу **ЦБ РФ на дату уплаты страховых взносов**.

Так как социальные налоговые вычеты (пп.4 п.1 ст.219 НК РФ), полученные в течение срока действия расторгаемого договора страхования жизни, подлежат возврату в государственный бюджет, на страховую компанию законодательно возложена обязанность удержать из выкупной суммы налог, соответствующий сумме социальных налоговых вычетов, на которые имел право Страхователь за каждый год действия договора страхования, что составляет **13%** от суммы уплаченных взносов, но не более **15 600 руб. в год**.

Если Страхователь не воспользовался социальными налоговыми вычетами, ему необходимо предоставить в страховую компанию Справки ФНС о неполучении социального налогового вычета (форма КНД 1160077) за каждый календарный год действия договора страхования, начиная с 01.01.2015 г. Справку Страхователь может получить при обращении в налоговую инспекцию по месту жительства (*[Социальный налоговый вычет](#)*).

Если Справки будут предоставлены до даты выплаты выкупной суммы, налог не будет удерживаться. Если Справки будут предоставлены после выплаты выкупной суммы и удержания налога, на основании Справки и письменного заявления Страхователя страховая компания пересчитает и вернет Страхователю удержанный ранее по социальным вычетам налог. Перерасчет и возврат излишне удержанного налога возможен в течение 3 лет после выплаты выкупной суммы. При расторжении договора в период охлаждения налог от социальных вычетов не удерживается.

Статья
213 НК РФ
п.1 пп.2

Страховая компания, как налоговый агент, определяет налоговый статус получателя дохода на дату осуществления страховой выплаты.

Для этого страховая компания просит получателя дохода указать количество дней его пребывания на территории РФ в течение 12 месяцев, предшествующих страховой выплате, предлагая на выбор два варианта: более или менее 183 дней в РФ.

В некоторых случаях страховая компания может запросить документальное подтверждение данной информации.

Статья
207 НК РФ

Статья
224 НК РФ

Если в указанный период времени:

- a) получатель дохода находился на территории РФ **более 183 дней**, для него устанавливается статус «Налоговый резидент РФ» и **ставка НДФЛ 13%**;
- b) получатель дохода находился на территории РФ **менее 183 дней**, то он **не является** налоговым резидентом РФ. В отношении его дохода применяется **ставка НДФЛ 30%**. В целях избежания двойного налогообложения дохода физическое лицо вправе воспользоваться положениями международных соглашений СИДН.

Страховая компания, как налоговый агент, **не удерживает НДФЛ** при осуществлении страховой выплаты, если физическое лицо – получатель дохода является налоговым резидентом иностранного государства, с которым РФ заключено **международное соглашение об избежании двойного налогообложения (СИДН)**, предусматривающее освобождение указанной страховой выплаты от налогообложения на территории РФ.

Для того, чтобы воспользоваться положениями указанного СИДН физическое лицо вправе предоставить страховой компании оригинал **Сертификата налогового резидентства**, официально подтверждающего его статус налогового резидента иностранного государства, который должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- Ф.И.О. физического лица, статус которого подтверждается;
- период, за который подтверждается налоговый статус (год получения дохода в виде страховой выплаты);
- наименование СИДН между РФ и иностранным государством;
- наименование компетентного органа иностранного государства, выдавшего Сертификат;
- подпись должностного лица компетентного органа;
- апостиль;
- нотариально заверенный перевод на русский язык, если сертификат составлен на иностранном языке.

Результат применения СИДН:

- а) если Сертификат предоставляется страховой компании до осуществления страховой выплаты, то НДФЛ из страховой выплаты не удерживается;
- б) если Сертификат предоставляется после осуществления страховой выплаты и удержания из нее НДФЛ, Страховая компания на основании Сертификата и письменного Заявления получателя дохода может вернуть ему ранее удержанный НДФЛ.

При этом и в случае **а)** и в случае **б)** налогообложение дохода в виде страховой выплаты осуществляется на территории и по законам иностранного государства, налоговым резидентом которого является физическое лицо, а Страховая компания уведомляет ФНС РФ об освобождении указанной страховой выплаты от налогообложения в РФ.

- Страховые выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и возмещение медицинских расходов застрахованного лица освобождены от обложения НДФЛ.
- В целях налогообложения доход в виде страховой выплаты по дожитию уменьшается на сумму страховых взносов с учетом ставки рефинансирования при соблюдении требований ст. 213 НК РФ.
- Социальный налоговый вычет – налоговая льгота, законодательно установленная для лиц, заключивших договор добровольного страхования жизни и уплачивающих по ним страховые взносы. В период действия договора страхования жизни социальный налоговый вычет позволяет сэкономить **до 15 600 рублей в год**. Подробное руководство о том, как воспользоваться социальным налоговым вычетом по договору страхования жизни можно найти здесь: [Социальный налоговый вычет.](#)

Статья
213 НК РФ

Статья
219 НК РФ





sovcomlife.ru



8 800-510-3-510