

**Как получить социальный налоговый вычет в сумме
уплаченных страховых взносов по договору добровольного страхования жизни?**

Далее приведен порядок предоставления социального налогового вычета в сумме уплаченных страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни согласно п.п. 4 п. 1 ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации. Порядок может быть изменен в соответствии с налоговым законодательством. С порядком также можно ознакомиться на официальном сайте Федеральной налоговой службы России (далее - также – ФНС России) www.nalog.ru в разделе «Социальные налоговые вычеты» либо обратиться в территориальный орган ФНС России по месту жительства.

Социальный налоговый вычет предоставляется в сумме уплаченных в налоговом периоде страховых взносов по договору добровольного страхования жизни, заключенному со страховой организацией на срок не менее 5 лет и в отношении себя лично и(или) супруга, родителей, детей (далее также Вычет).

Внимание! Вычеты предоставляются налогоплательщикам, то есть лицам, которые имеют официальный доход, с которого уплачивается НДФЛ. Максимальная сумма уплаченных страховых взносов, с которой будет исчисляться социальный налоговый Вычет, составляет 120 000 (сто двадцать тысяч) рублей (в совокупности с другими расходами – на лечение, обучение и т.п.).

Если у налогоплательщика в одном налоговом периоде (календарный год) расходы по нескольким договорам страхования и есть иные расходы, он самостоятельно выбирает какие именно расходы будут учитываться в пределах указанной выше максимальной величины для получения вычета.

Пример:

Сумма страховых взносов, оплаченных налогоплательщиком в 2020 году по договору добровольного страхования жизни, составляет 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

Размер Вычета по такому договору составит: $120\,000 \cdot 13\% = 15\,600$ (пятнадцать тысяч шестьсот) рублей.

Данный Вычет предоставляется

- 1) до окончания налогового периода – работодателем;
- 2) по окончании налогового периода – налоговым органом

Для получения социального налогового вычета у работодателя необходимо подать ему заявление и справку из налогового органа по месту жительства, подтверждающую неполучение социального налогового вычета.

Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 13 июля 2016 г. №ММВ-7-11/403@. Для ее получения нужно предоставить в налоговый орган по месту жительства письменное заявление, копию договора добровольного страхования жизни и платежных документов, подтверждающих уплату взносов по данному договору. В заявлении указываются реквизиты заключенных договоров, а также сведения о налоговом агенте (работодатель или страховщик), которому представляется справка.

Для получения социального налогового вычета в налоговом органе необходимо:

1. Заполнить налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором произведена уплата премии/взноса.
 - Бланк декларации можно получить в налоговой инспекции по месту жительства, распечатать с официального сайта ФНС России, либо использовать электронные сервисы ФНС России.
 - Если налогоплательщик уже сдал декларацию за год, в котором произвел расходы, но не заявил о своем праве на вычет, он вправе в течение последующих трех лет подать уточненную налоговую декларацию с приложением, подтверждающих право на его получение документов. Например, в 2020 г. налогоплательщик вправе заявить о своем неиспользованном праве по расходам в 2017 г.
2. Получить справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.
3. Подготовить копию договора добровольного страхования жизни.
4. Подготовить копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы на уплату страховых взносов (кассовые чеки, квитанции, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).
5. Предоставить копии документов, подтверждающих степень родства с лицом (свидетельство о браке, свидетельство о рождении и т.п.), если договор страхования заключен в отношении супруга/родителей/детей.
6. Предоставить указанные документы в территориальный налоговый орган по месту жительства.

Важно: При обращении в территориальный налоговый орган необходимо иметь при себе оригиналы предоставляемых в копиях документов для их проверки налоговым инспектором.

В случае досрочного расторжения договора страхования (за исключением случаев расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон), необходимо знать следующее (положения п.п.2 п.1 ст. 213 НК РФ):

Суммы платежей, в отношении которых налогоплательщику был предоставлен налоговый вычет, подлежат налогообложению при выплате выкупной суммы в случае досрочного расторжения договора страхования.

При этом страховщик при выплате выкупной суммы обязан удержать сумму НДФЛ, исчисленную с суммы дохода, равной сумме взносов, уплаченных по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета.

В случае, если налогоплательщик представит справку из налогового органа по месту жительства о неполучении им социального налогового вычета, страховая организация не удерживает НДФЛ в размере социального налогового вычета. Форма и порядок получения справки указаны выше.