

Налогообложение выплат по договорам страхования жизни

Изменения в Налоговом Кодексе РФ (введены Федеральным законом №418-ФЗ от 17.11.2025г.)

1 Порядок расчета налогооблагаемой базы для уплаты НДФЛ

Договор заключен ДО 01.01.2025 г.

Меньше 3-х лет	Тип 1
Больше 3-х лет	Тип 2
Больше 5-ти лет	Тип 2 или 3 на выбор клиента

Договор заключен ПОСЛЕ 01.01.2025 г.

Меньше минимального срока*	Тип 1
Больше минимального срока*	Тип 3

Минимальный срок для договоров **2024-2026 – 5 лет, 2027 – 6 лет, 2028 – 7 лет, 2029 – 8 лет, 2030 – 9 лет, 2031 – 10 лет*

Налогообложение **тип 1**

Налогооблагаемая база (НБ) = страховая сумма – сумма внесенных взносов по риску «дожитие»

Если НБ > 0, то НДФЛ 13% при сумме до 2,4 млн рублей и 15% от суммы выше

Если НБ = 0 или < 0, то НДФЛ не рассчитывается и не удерживается

Налогообложение **тип 2**

Налогооблагаемая база (НБ) = страховая сумма – сумма взносов по риску «дожитие» – необлагаемая база*

Если НБ > 0, то НДФЛ 13% при сумме до 2,4 млн рублей и 15% от суммы выше

Если НБ = 0 или < 0, то НДФЛ не рассчитывается и не удерживается

*Необлагаемая база: сумма взноса за каждый год действия договора, увеличенная на среднюю ключевую ставку ЦБ в соответствующий год. Расчет только за период действия договора до 31.12.2024

Налогообложение **тип 3**

Налогооблагаемая база (НБ) = страховая сумма – сумма внесенных взносов по риску «дожитие»

Если НБ = 0 или < 0, то НДФЛ не рассчитывается и не удерживается

Если НБ > 0, но не превышает сумму взносов, то НДФЛ не рассчитывается и не удерживается

Если НБ > 0, но не более 30 млн рублей**, то НДФЛ не рассчитывается и не удерживается

Если НБ > 0 и более 30 млн рублей (по одному договору и за один налоговый период), то 13 % при сумме до 2,4 млн и 15% от суммы выше

ВАЖНО!

Для расчета по типу 3 необходимо одновременное соблюдение следующих условий:

- Не более 30 млн рублей по каждому договору
- Не более 30 млн рублей за каждый налоговый период
- Налогоплательщик выгодоприобретатель не более чем по 2-м другим аналогичным договорам (максимум 3 договора в любой СК)

БЫЛО

- п.п. 4 п.1 ст. 219 НК РФ
- взносы по договорам СЖ в свою пользу и родственников/членов семьи
- по договорам на срок более 5 лет
- вместе с иными расходами на страхование, лечение, обучение, фитнес
- в сумме не более 150 000 ₽ за налоговый период

СТАЛО

- п.п.5 п.1 ст. ст. 219.2 НК РФ
- взносы по договорам СЖ с 01.01.2025 в свою пользу и родственников/членов семьи
- на срок не менее минимального* (с даты заключения ДО даты первой выплаты)
- вместе с договорами пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений
- в сумме не более 400 тыс за налоговый период**(по всем видам договоров)
- для договоров СЖ не более 3-х договоров

* Для договоров 2024-2026 – не менее 5 лет и без периодических выплат

** Может быть увеличен до 500 тыс. руб., если договор заключен в пользу детей до достижения ими 18 лет или 24 лет (для учащихся по очной форме обучения)

Изменения НЕ коснулись расходов на договоры ДМС (п.п. 3 п.1 ст. 219 НК РФ), по-прежнему учитываемые вместе с иными расходами, по которым предоставляется социальный налоговый вычет.

Условия получения вычета



- Страховые взносы по договорам СЖ, уплаченные в 2025 и в период с 01.01.2026 по 31.08.2026, будут учитываться ФНС как налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, если они представлены в упрощенном порядке* или на основании налоговой декларации
- По уплаченным в 2025 году взносам клиент вправе получить СНВ в прежнем порядке** путем подачи налоговой декларации

* В порядке п.п.5 п. 1 ст. 219, ст. 221 НК РФ (по заявлению в ФНС, когда там есть все сведения)

** Социальный налоговый вычет в порядке п. п. 4 п.1 ст. 219 НК РФ

Ограничения

- Если ФНС установит получение вычета в большем размере, выставит требование о возврате излишне полученной суммы вычета. срок оплаты до 1 декабря года, следующего за налоговым периодом***
- Предоставление вычета прекращается при первой выплате (до истечения минимального срока) по такому договору и по другим договорам, заключенным до момента первой выплаты по такому договору

*** абз. 6 п. 6 ст. 228 НК РФ

В связи с изменениями в законодательстве, трактовка некоторых положений требует дополнительных разъяснений со стороны Министерства Финансов

Следите за обновлениями