

## Как получить социальный налоговый вычет за уплаченные страховые взносы по договору добровольного страхования жизни

Прежде чем начать, вот что важно знать:

- Порядок действий для получения социального налогового вычета (далее также – налоговый вычет) в сумме уплаченных страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни может поменяться, если изменится налоговое законодательство. С шагами, которые нужно выполнить, можно также ознакомиться [на сайте ФНС России](#) либо обратиться в налоговый орган по месту жительства.
- Вы сможете получить налоговый вычет, если заключили договор добровольного страхования жизни на пять лет и более для себя и (или) супруга, родителей, детей.
- Если в вашем договоре помимо добровольного страхования жизни были услуги по страхованию от несчастных случаев и болезней, вы сможете получить налоговый вычет только за взносы по рискам добровольного страхования жизни.
- Вы можете получить налоговый вычет, только если вы являетесь налогоплательщиком, то есть у вас есть официальный доход, с которого уплачивается НДФЛ.
- Максимальная сумма уплаченных страховых взносов, с которой будет исчисляться налоговый вычет за календарный год (в совокупности с другими расходами – на лечение, обучение и т.п.), — 120 000 рублей. С 2024 года – 150 000 рублей.
- Если у вас в одном налоговом периоде (календарный год) были расходы по нескольким договорам добровольного страхования жизни и иные расходы, вы самостоятельно выбираете, какие именно расходы будут учитываться в пределах указанной выше максимальной суммы для получения вычета.

### Пример

Сумма оплаченных страховых взносов по договору добровольного страхования жизни — 500 000 рублей. Размер налогового вычета по такому договору:  $120\ 000 * 13\% = 15\ 600$  рублей. Размер налогового вычета по такому договору при уплате страховых взносов с 2024 года:  $150\ 000 * 13\% = 19\ 500$  рублей.

#### **Налоговый вычет можно получить:**

1. до окончания календарного года — у работодателя;
2. после окончания календарного года — через налоговый орган.



## Как получить налоговый вычет у работодателя

1. Получите в налоговом органе по месту жительства справку о праве на налоговый вычет. К заявлению приложите копии договора добровольного страхования жизни, документов, подтверждающих уплату взносов по этому договору.
2. Подайте заявление работодателю с приложением справки из налогового органа.

## Как получить налоговый вычет через налоговой орган

1. Когда закончится календарный год, в котором вы платили взносы по договору о добровольном страховании жизни, заполните налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).
  - Бланк декларации можно получить в налоговой инспекции по месту жительства, распечатать с официального сайта ФНС России или использовать электронные сервисы ФНС России.
  - Если вы уже сдали декларацию и не заявили, что хотите получить налоговый вычет, вы можете сделать это еще в течение трех лет, подав уточненную налоговую декларацию с приложением подтверждающих право на получение налогового вычета документов. Например, в 2024 вы сможете заявить о праве на налоговый вычет за 2021, 2022 и 2023 годы.
2. На работе получите справку из бухгалтерии о начисленных и удержанных суммах налога за соответствующий год по форме 2-НДФЛ.
3. Подготовьте копию договора добровольного страхования жизни.
4. Подготовьте копии платежных документов, подтверждающих фактические расходы на уплату страховых взносов по договору добровольного страхования жизни. Это могут быть кассовые чеки, квитанции, приходные кассовые ордера, платежные поручения.
5. Подготовьте копии документов, подтверждающих степень родства, если вы застраховали жизнь супруга, ребенка или родителя.
6. Предоставьте все вышеуказанные документы в налоговый орган по месту жительства.

**Важно:** При обращении в территориальный налоговый орган возьмите с собой оригиналы документов, чтобы при необходимости предоставить их налоговому инспектору.



## **Особенности получения налогового вычета при досрочном расторжении договора страхования**

Суммы платежей, в отношении которых налогоплательщику был предоставлен налоговый вычет, подлежат удержанию при выплате выкупной суммы в случае досрочного расторжения договора страхования. При этом страховая компания обязана удержать часть суммы, соответствующей НДФЛ за каждый календарный год, в котором вы имели право получить налоговый вычет. Если вы предоставите справку из налогового органа, что не получали налоговый вычет, страховая компания не будет удерживать НДФЛ.

## **Как вернуть удержанную сумму в случае неполучения социального налогового вычета или его получения в меньшем размере**

В случае досрочного расторжения договора страхования (по любой причине), по пп. 2 п. 1 ст. 213 Налогового кодекса РФ, страховая компания, как налоговый агент, должна удержать за все время действия договора страхования из суммы выплаты НДФЛ, который вы могли вернуть благодаря социальному налоговому вычету, независимо от того, получили вы его или нет.

Страховая компания отправляет эту сумму в налоговую инспекцию. Если Страховщик не смог удержать у вас эту сумму (например, при расторжении договора выплаты страхователю не предусмотрено), то страховая компания обязана сообщить об этом в налоговый орган.

Вы можете отправить любым удобным способом в адрес Страховщика справку из налогового органа по форме КНД 1160077 о неполучении налогоплательщиком социального налогового вычета за каждый оплаченный год, возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится налоговым агентом в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика в банке, указанный в его заявлении.



## Если социальный налоговый вычет вы не получали, а его сумма задолженности отражается как долг в кабинете налогоплательщика?

Вам ничего не придется платить. Удержание средств — стандартная мера безопасности со стороны государства, чтобы те, кто утратил право на получение социального налогового вычета, вернули полученные ранее денежные средства.» Страхователю нужно просто обратиться в налоговый орган с заявлением, что он не получал социальный налоговый вычет.

### Как это сделать?

#### 1 вариант

Страхователь может подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в налоговый орган по месту жительства и приложить Договор страхования и документы об оплате Договора из личного кабинета клиента.

#### 2 вариант

Можете отправить любым удобным способом в адрес Страховщика справку из налогового органа по форме КНД 1160077 о неполучении налогоплательщиком социального налогового вычета за каждый оплаченный год, мы поможем передать данные в налоговую для пересмотра задолженности. Но страховщик не может влиять на скорость корректировки задолженности в личном кабинете налогоплательщика.

## Как оформить справку о том, что вы не получали налоговый вычет, онлайн

Это можно сделать на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru), если у вас есть аккаунт на сайте ФНС или «Госуслугах». Вы получите справку в течение 30 календарных дней после оформления заявки.

- Войдите в личный кабинет на сайте, в мобильном приложении «Налого ФЛ» или через свой аккаунт на «Госуслугах».
- Перейдите в раздел «Жизненные ситуации», в мобильной версии — «Услуги».
- Найдите «Все жизненные ситуации» и нажмите на «Запросить справку и другие документы». В мобильном приложении этого шага нет.
- Выберите нужную справку и нажмите на «Получить справку о подтверждении факта получения (неполучения) социального вычета».
- Внимательно заполните заявление. [Образец можно посмотреть здесь.](#)



**Налоговая служба пришлет вам несколько файлов. Пожалуйста, отправьте нам все файлы, через форму обратной связи на нашем сайте.**

**Важно:** нам понадобятся справки за все страховые периоды, когда вы делали взносы по договору страхования. Например, вы платили взносы в 2020 и 2021 году, а расторгли договор в 2022 году, получите и вышлите нам справки за все три года.

## Как оформить справку о том, что вы не получали налоговый вычет, офлайн

- Подайте заявление лично или «Почтой России» в налоговый орган по месту жительства. Пакет документов можно направить почтой.
- Дождитесь, пока справка будет готова. Подробнее о сроках вам расскажут в налоговой службе, но обычно это занимает больше времени, чем эта же процедура онлайн. Когда получите справку, проверьте ее [по этому образцу](#).

Направьте справку нам через [форму обратной связи](#) на нашем сайте.

