росбанк | страхование

# 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 – 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.), с 2024 года составляет 150 000 рублей (ранее – 120 000 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 налогового вычета.

Пример:

Сумма оплаченных в 2024 году страховых взносов по договору добровольного страхования жизни — 750 000 рублей. Размер налогового вычета по такому договору: 150 000 рублей * 13% = 19 500 рублей.

**Налоговый вычет можно получить:**

1. До окончания календарного года — у работодателя;
2. В течение 3 лет после окончания календарного года Страхователь имеет право обратиться за налоговым вычетом в налоговый орган.

росбанк | страхование

## 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, справку об уплате страховых взносов от Страховщика (начиная с расходов с 01.01.2024 г.);
2. Подайте заявление работодателю с приложением справки из налогового органа.

## Как получить налоговый вычет через налоговой орган

Когда закончится календарный год, в котором вы платили взносы по договору добровольного страхования 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, но своевременно 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.

Далее:

1. Подготовьте копию договора добровольного страхования жизни;
2. 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;
3. Подготовьте копии документов, подтверждающих степень родства, если вы застраховали жизнь супруга, ребенка или родителя;
4. Начиная с расходов с 01.01.2024 г., для подтверждения права на налоговый вычет необходимо приложить только справку об уплате страховых взносов, выданную Страховщиком (можно запросить через форму обратной связи);
5. Предоставьте 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 для подтверждения копий документов.

**Важно**: простым и удобным способом получения налогового вычета является подача декларации 3-НДФЛ через личный кабинет налогоплательщика (https://lkfl2.nalog.ru/lkfl либо приложение «Налоги ФЛ» - доступно в Appstore и GooglePlay). Для получения доступа к нему необходимо обратиться с паспортом в любой территориальный налоговый орган. Декларация легко заполняется онлайн, также через личный кабинет удобно отслеживать статус камеральной проверки, нет необходимости дополнительно предоставлять заявление на возврат/зачет.

## Особенности удержания налогового вычета при досрочном расторжении договора страхования

В случае досрочного расторжения договора страхования в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 213 НК РФ страховая компания, как налоговый агент, должна удержать за все время действия договора страхования из суммы выплаты НДФЛ, который вы могли вернуть благодаря 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 выплата страхователю не предусмотрена), то страховая компания обязана сообщить об этом в налоговый орган.

Если вы предоставите справку из налогового органа, что не получали налоговый вычет, страховая компания не будет удерживать сумму вычета.

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

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 клиента в банке, указанный в его заявлении.

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

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, Страховщик передаст данные в налоговый орган для пересмотра

задолженности. При этом Страховщик не может влиять на срок корректировки задолженности в личном кабинете налогоплательщика, т.к. нормативно установленные сроки проведения камеральной проверки (3 месяца) не подлежат сокращению.

**Как оформить справку о том, что вы не получали налоговый вычет, онлайн:**
Это можно сделать на сайте nalog.ru, если у вас есть аккаунт на сайте ФНС или «Госуслугах», а также доступ к личному кабинету налогоплательщика. Вы получите справку в течение 30 календарных дней после оформления заявки.

- Войдите в личный кабинет на сайте, в мобильном приложении «Налоги 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 справки 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 2021 и 2022 году, а расторгли договор в 2023 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.
- 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.