

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

Нижеуказанный порядок предоставления социального налогового вычета в сумме уплаченных страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни (далее по тексту – Порядок) содержится в подпункте 4 пункта 1 статьи 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 по тексту – ФНС России) www.nalog.ru в разделе «Социальные налоговые вычеты», либо обратившись 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.

Внимание! Максимальная сумма уплаченных страховых взносов, с которой будет исчисляться социальный налоговый вычет, составляет 120 000 (сто двадцать тысяч) рублей (в совокупности с другими расходами, связанными с лечением, обучением и т.д.)

В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов по нескольким договорам страхования, он самостоятельно выбирает, страховая премия по каким договорам и в каких суммах учитывается в пределах указанной максимальной величины социального налогового вычета.

Пример:

Сумма страховых взносов, оплаченных налогоплательщиком в 2015 году по договору добровольного страхования жизни по программе «ПРЕМЬЕР ЛАЙФ», составляет 400 000 (четыреста тысяч) рублей.

Размер налогового вычета по такому договору составит **120 000 (сто двадцать тысяч) тысяч рублей *13%=15 600 (пятнадцать тысяч шестьсот) рублей.**

Данный налоговый вычет предоставляется:

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

Для получения социального налогового вычета у работодателя необходимо подать работодателю соответствующее заявление и справку, выданную налоговым органом по месту жительства, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета.

Форма справки утверждена **Приказом ФНС России от 13 июля 2016 г. №ММВ-7-11/403@**. Для ее получения налогоплательщик представляет 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 налогоплательщиком договоров, а также сведения о налоговом агенте (страховой организации), 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 была произведена уплата страховых взносов.
 - *Бланк декларации можно либо получить в налоговой инспекции по месту жительства, либо распечатать с официального сайта Службы, либо использовать программу по заполнению налоговой декларации с сайтов ФНС России (www.nalog.ru).*
 - *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, заявление о предоставлении социального налогового вычета и копии документов, подтверждающих право на его получение. Например, в 2017 г. налогоплательщик вправе заявить о своем неиспользованном праве на вычет по сумме страхового взноса, уплаченного в 2015 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 налогоплательщика на уплату страховых взносов (кассовые чеки, квитанции, приходно-кассовые ордера, платёжные поручения и т.п.).
5. Предоставить в территориальный налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение социального налогового вычета по расходам на уплату страховых взносов.

Важное замечание: При подаче в территориальный налоговый орган копий документов, подтверждающих право на социальный налоговый вычет, необходимо иметь при себе оригиналы предоставляемых документов для их проверки налоговым инспектором.

В случае досрочного расторжения договора страхования, необходимо знать следующее.

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 213 НК РФ:

При выплате выкупной суммы в случае досрочного расторжения договора страхования, суммы взносов, в отношении которых налогоплательщику был предоставлен социальный налоговый вычет, подлежат налогообложению.

Страховая организация при выплате выкупной суммы обязана удержать сумму НДФЛ, которая исчисляется исходя из суммы уплаченных по такому договору взносов, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на социальный налоговый вычет.

Если налогоплательщик представит страховщику справку (форма и порядок получения указаны выше), подтверждающую неполучение им социального налогового вычета, страховая организация не удерживает НДФЛ в размере социального налогового вычета.