

ИНФОРМАЦИОННАЯ СПРАВКА О СОЦИАЛЬНОМ НАЛОГОВОМ ВЫЧЕТЕ

С 01 января 2015 года вступили в силу изменения в Налоговый Кодекс РФ (ст.219), согласно которым клиенты – физические лица (Страхователи), заключившие договор долгосрочного страхования жизни на срок не менее 5 лет имеют право получить социальный налоговый вычет¹.

Договор страхования жизни должен быть заключен физическим лицом в пользу **самого страхователя, его супруга (супруги), детей и родителей**.

По окончании года, в котором был заключен договор страхования жизни, в срок до 30 апреля² следующего года страхователь вправе подать следующие документы³ в налоговый орган на получение социального налогового вычета:



- налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ,
- заявление на получение социального налогового вычета,
- копии документов об оплате страховых взносов,
- копии страхового полиса,
- копии паспорта,
- реквизиты для перечисления вычета,
- справки 2-НДФЛ,
- документы, подтверждающие родство (если договор страхования жизни заключен не в пользу страхователя).

Налоговый орган осуществляет возврат денежных средств в размере 13% от суммы оплаченных страховых взносов, но не превышающих 120 000 рублей. Таким образом, при оплате взносов в большем размере расчет суммы налогового вычета в любом случае будет производиться от суммы, не превышающей 120 000 рублей:

Сумма взносов 120 000 руб. x 13% = сумма социального налогового вычета 15 600 руб.



Право на налоговый вычет имеет только лицо, которое осуществляло отчисления НДФЛ в бюджет. Нельзя вернуть больше денег, чем было перечислено в бюджет подоходного налога физического лица.

Право на получение социального налогового вычета имеют как лица, заключившие договор страхования жизни после 1 января 2015 года, так и лица, у которых имеется ранее заключенный договор долгосрочного страхования жизни и оплачивающие страховые взносы после 1 января 2015 года.

Способы получения социального налогового вычета:

1. Самостоятельно представить пакет документов в налоговый орган по месту жительства
2. Самостоятельно представить пакет документов в налоговый орган через личный кабинет налогоплательщика на сайте www.nalog.ru

¹ Социальный налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ)

² Социальный налоговый вычет может быть также представлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю, при условии документального подтверждения расходов налогоплательщика на перечисление страховых взносов, и данные страховые взносы были перечислены работодателем страховой организации.

³ **ВАЖНО!** список документов может быть изменен в соответствии с требованиями ФНС

3. Представить заявление работодателю, через бухгалтерию которого страхователь оплачивает свои страховые взносы (Важно! Страхователь обязан осуществлять оплату страховых взносов за свой собственный счет, а не за счет работодателя). В данном случае Работодатель будет осуществлять выплату социального налогового вычета посредством осуществления выплаты заработной платы без удержания НДФЛ в размере вычета.

Обратиться за налоговым вычетом **можно в течение трёх лет** после окончания года, в котором были произведены расходы на страховые взносы.

ПРИМЕР РАСЧЕТА

Полис накопительного страхования жизни заключен в 2015 году, размер ежегодного взноса – **200 000 рублей**. Заработная плата Страхователя составляет **70 000 рублей** в месяц.

В начале 2016 года Страхователь обратился в налоговый орган за получением социального налогового вычета. Т.к. расходы, по которым можно получить социальный вычет, ограничиваются 120 000 рублями, вычет составил:

$$120\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 15\,600 \text{ руб.}$$

Поскольку работодатель в 2015 г. уплатил с доходов Страхователя НДФЛ в размере 109 200 рублей (70 000 руб. x 12 месяцев x 13%), то вычет составил максимум **15 600 рублей**.