

Социальный налоговый вычет (СНВ)

Как вернуть до 13% от уплаченных вами денежных средств по договору страхования жизни

13%

Что такое налоговый вычет?

С 1 января 2015 года Налоговый кодекс РФ (ст. 219 НК РФ) предусматривает возможность налогоплательщику получить социальный налоговый вычет в размере 13% от суммы каждого оплаченного страхового взноса по договорам добровольного страхования жизни от 5 лет.

Какие программы страхования жизни позволяют его оформить?

- Накопительное страхование жизни
- Инвестиционное страхование жизни



По договорам от несчастных случаев и болезней налоговый вычет не предусмотрен.

Условия получения



Наличие дохода, облагаемого по ставке 13%



Срок договора страхования составляет не менее 5 лет



Выгодоприобретателями по договору страхования являются вы сами или близкие родственники¹



Вы являетесь налоговым резидентом России²



Вами фактически оплачена страховая премия (взносы) по договору страхования.



Примечание.

1. По программам с регулярными взносами вычет можно получать ежегодно
2. При заключении комплексного договора страхования, включающего помимо добровольного страхования жизни также страхование от несчастных случаев и болезней, налоговый вычет может быть предоставлен только в сумме страховых взносов, относящейся к добровольному страхованию жизни³



Обратите внимание!

- Получить вычет можно в течение 3 лет с момента оплаты страхового взноса.
- Обязательно сохраняйте платежные документы*, подтверждающие ваши расходы по уплате страховых взносов. Если платежные документы не сохранились, обратитесь на горячую линию страховой компании по номеру 8 800 770 07 00 за получением справки об уплаченных страховых взносах.
- Налоговый вычет можно получить только по программам страхования жизни на случай смерти или дожития до определенного возраста или срока. При страховании от несчастных случаев и болезней налоговый вычет не предусмотрен.
- Если вы решите досрочно расторгнуть договор страхования жизни, страховая компания будет обязана удержать сумму налога на доходы физических лиц в размере 13% от суммы уплаченных взносов за каждый год⁴.

Если вы не получали социальный налоговый вычет, то при подаче заявления о расторжении договора приложите справку из налогового органа о неполучении налогового вычета. В этом случае страховая компания не будет удерживать сумму налога. В случае непредставления справки из налогового органа о неполучении социального налогового вычета, страховая компания будет обязана удержать сумму налога.



*Примечание.

1. Платежное поручение/приходно-кассовый ордер/квитанция/кассовый чек;
2. Выписка с вашего банковского счета с указанием перевода средств в оплату договора;
3. Справка об уплате страховых взносов, выданная страховой компанией (в случае утери документов, подтверждающих расходы).

¹ в соответствии со ст. 14 СК РФ близкими родственниками являются: родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общие отца или мать) братья и сестра

² по общему правилу налоговыми резидентами признаются физлица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207, пп. 9 п. 2.1, п. п. 3, 6 ст. 210, п. п. 1, 1.1 ст. 224 НК РФ)

³ в соответствии с письмом ФНС России от 19.07.2016 N БС-4-11/12961

⁴ в соответствии со ст. 213 НК РФ.



Возможность получения СНВ:

1. Личным обращением в налоговую инспекцию

По окончании календарного года, в котором вы понесли расходы на уплату страховых взносов на добровольное страхование жизни, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства. В том числе вы вправе обратиться в налоговый орган за остатком вычета, если работодатель не смог предоставить его вам в полной сумме¹.

Для получения вычета рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Заполните налоговую декларацию

Для подтверждения права на рассматриваемый налоговый вычет вам потребуются:



1. Копия договора со страховой компанией;
2. Копии платежных документов, подтверждающих уплату взносов (например, квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки или справка об уплате страховых взносов, выданная страховой компанией в случае утери документов, подтверждающих расходы т.п.);
3. Копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое вы уплатили взносы (свидетельство о браке, свидетельство о своем рождении (документы об усыновлении), свидетельство о рождении ребенка (документы об установлении опеки (попечительства) или усыновлении));

На основании указанных документов заполните налоговую декларацию, включая заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога².



Примечание.

Заполнить декларацию можно с помощью бесплатной программы на сайте ФНС России (Информация ФНС России).

Шаг 2. Представьте налоговую декларацию и подтверждающие документы в налоговый орган

По общему правилу декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором вы уплатили страховые взносы³.

Но если вы представляете декларацию исключительно с целью получения налоговых вычетов, то подать ее можно в любое время в течение трех лет по окончании года, в котором вы понесли расходы на добровольное страхование жизни⁴.

Декларацию можно представить:



На бумажном носителе:

- непосредственно в налоговый орган или через МФЦ (лично или через представителя);
- почтовым отправлением с описью вложения;



В электронной форме, в частности, через Единый портал госуслуг или личный кабинет налогоплательщика⁵.

Шаг 3. Дождитесь решения налогового органа и возврата денежных средств

Налоговый орган в течение трех месяцев со дня представления вами декларации и подтверждающих документов проводит камеральную проверку, по окончании которой направит вам сообщение о принятом решении, в том числе об отказе в возврате излишне уплаченного налога⁶.

При подтверждении права на вычет по НДФЛ и факта излишней уплаты налога соответствующая сумма переплаты подлежит возврату в течение месяца со дня получения вашего заявления о возврате налога. Если вы представили заявление в составе декларации, возврат налога будет произведен не ранее окончания камеральной проверки либо наступления момента, когда такая проверка должна была быть завершена, и не ранее принятия решения о возврате налога.



Примечание.

Если вы уплачиваете страховые взносы ежегодно, то для получения вычета за каждый год необходимо ежегодно загружать комплект документов в личном кабинете для формирования декларации.

¹ п. 3 ст. 80, п. 1 ст. 83, ст. 216, абз. 1, 6 п. 2 ст. 219 НК РФ

² п. п. 1, 6 ст. 78, п. 2 ст. 219, п. 4 ст. 229 НК РФ; п. 1.4 Порядка, утв. Приказом ФНС России от 15.10.2021 N ЕД-7-11/903

³ п. 3 ст. 80, п. 1 ст. 83, ст. 216, п. п. 1, 2 ст. 229 НК РФ

⁴ п. 7 ст. 78 НК РФ; Информация ФНС России) 6/ (п. 4 ст. 80 НК РФ)

⁵ п. 6 ст. 6.1, пп. 1, 3 п. 4.1, п. 4.2 ст. 80 НК РФ

⁶ п. п. 6, 8, 8.1 ст. 78 НК РФ



2. Через работодателя

Вы можете получить налоговый вычет до окончания календарного года, в котором уплатили страховые взносы на добровольное страхование жизни, обратившись к работодателю с письменным заявлением при условии предоставления ему налоговым органом подтверждения права на вычет¹.

В данном случае рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Подготовьте подтверждающие документы

Для подтверждения права на рассматриваемый налоговый вычет вам потребуются:



1. Копия договора со страховой компанией;
2. Копии платежных документов, подтверждающих уплату взносов (например, квитанции к приходным кассовым ордерам, платежные поручения, банковские выписки и т.п.);
3. Копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое вы уплатили взносы (свидетельство о браке, свидетельство о своем рождении (документы об усыновлении), свидетельство о рождении ребенка (документы об установлении опеки (попечительства) или усыновлении));
4. Справка об уплаченных страховых взносах по договору добровольного страхования жизни при заключении комплексного страхования².

Шаг 2. Подтвердите право на вычет в налоговом органе

Подтверждающие документы вместе с заявлением о подтверждении права на социальный вычет необходимо подать в налоговую инспекцию по месту жительства. В том числе их можно направить через личный кабинет налогоплательщика³.

Декларацию по форме 3-НДФЛ подавать при этом не нужно.

В течение 30 календарных дней со дня подачи вами заявления и подтверждающих документов налоговый орган проинформирует вас о результатах рассмотрения заявления через личный кабинет налогоплательщика (при отсутствии доступа к личному кабинету - по почте заказным письмом).

Шаг 3. Представьте работодателю заявление о получении вычета

Письменное заявление о предоставлении социального налогового вычета может быть составлено в произвольной форме.

Шаг 4. Получайте социальный налоговый вычет у работодателя

Работодатель должен предоставить вам вычет начиная с месяца, в котором вы обратились к нему с указанными документами. После получения заявления работодатель не будет удерживать НДФЛ с ваших доходов до тех пор, пока размер вычета не достигнет суммы, указанной в Уведомлении.

Если работодатель удержал НДФЛ без учета налогового вычета, он обязан вернуть вам сумму излишне удержанного налога. Для этого подайте в бухгалтерию заявление о возврате излишне удержанного НДФЛ, указав в нем банковский счет для перечисления переплаты. Работодатель должен перечислить вам излишне удержанную сумму в течение трех месяцев со дня получения вашего заявления о ее возврате⁴.

с 1 января 2024 года Федеральным законом от 31.07.2023 № 389-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго пункта 1 статьи 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), вводится унифицированный документ - справка об уплате страховых взносов для представления в налоговый орган, подтверждающая фактические расходы налогоплательщика-физического лица на уплату страховых взносов и заменяющая все подтверждающие право на вычет документы, предусмотренные действующей редакцией Кодекса.

Такая справка выдается на основании заявления физического лица (его супруга/супруги), уплатившего страховые взносы, страховой организацией, осуществляющей страховую деятельность (далее – страховая организация), по форме и в порядке, которые утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Также Федеральным законом предусматривается возможность представления соответствующих сведений о расходах граждан на уплату страховых взносов в налоговый орган непосредственно страховой организацией в электронной форме, по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи.

Подробнее о получении социальных налоговых вычетов в упрощенном порядке можно ознакомиться на странице сайта Федеральной налоговой службы «Упрощенный порядок получения вычетов по НДФЛ» http://www.nalog.gov.ru/rn77/ndfl_easy/.

121087, г.Москва, Береговой проезд, д.5А, корп.1, офис 20/1/1 | тел.: 8 (800) 770-07-00 | ulife.ru

¹ абз. 2 п. 2 ст. 219 НК РФ

² письмо ФНС России N БС-4-11/12961

³ п. 2 ст. 11.2, п. 1 ст. 83, абз. 3 п. 2 ст. 219 НК РФ

⁴ абз. 5 п. 2 ст.