

ОФОРМЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА (СНВ)

С 1 января 2015 года по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 лет, возможно оформление социального налогового вычета при условии, что уплата взносов по договору осуществлялась физическим лицом в 2015 году и позже.

Статья 219 НК РФ предусматривает максимальный размер налоговой базы для определения социального налогового вычета в размере 120 000 рублей в год. Таким образом, максимальный возврат НДФЛ, на который можно рассчитывать при получении социального налогового вычета, в год равен $120\,000 \times 13\% = 15\,600$ руб.

ВАЖНО!

Данная льгота предоставляется в составе социального налогового вычета, который помимо страхования жизни может состоять из следующих видов расходов физического лица:

- расходы на образование (свое и детей)
- расходы на медицинские услуги
- пенсионные взносы по договорам НПО в НПФ
- взносы по договорам добровольного пенсионного страхования.

Таким образом, максимальный размер базы в 120 000 рублей включает в себя все указанные выше расходы.

Под налоговый вычет попадают следующие страховые программы:

- Накопительное страхование жизни (линейка «Престиж», линейка «Престиж-2», линейка «Классика», программа «Старт», программа «Успех», программа «Сбережение»)
- Инвестиционное страхование жизни (линейка «Управление капиталом», программа «Живой процент»)
- Пенсионное страхование (программа «Пенсионный план»)
- Ритуальное страхование жизни (программа «МАРС»)
- Страхование жизни на срок (программа «Защита+»)

Получить налоговый вычет может лицо, являющееся страхователем по договору страхования. Нельзя вернуть большую сумму, чем было перечислено в бюджет в виде подоходного налога физического лица.

ВАЖНО!

Сохраняйте платежные документы, подтверждающие ваши расходы по уплате страховых взносов – они потребуются при подаче документов в налоговую инспекцию.

Подтвердить расходы по договору страхования жизни можно следующими документами: платежное поручение/ приходно-кассовый ордер/квитанция (чек); выписка с вашего банковского счета с указанием перевода средств в оплату договора; квитанция А7, подтверждающая передачу взноса вашему агенту или персональному менеджеру и др.

Также, согласно разъяснениям ФНС и Минфина РФ, подтверждением расходов налогоплательщика по договору страхования жизни может служить справка об уплаченных страховых взносах, выданная страховой компанией (данные разъяснения размещены на нашем сайте и в разделе Кабинета клиента Налоговый вычет).

ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ МОЖНО ДВУМЯ СПОСОБАМИ:

- 1. Самостоятельно представить пакет документов** в налоговый орган по месту жительства или через личный кабинет налогоплательщика на сайте www.nalog.ru. Получить налоговый вычет в налоговой инспекции можно в следующем году после окончания отчетного календарного года, в котором вы осуществляли уплату взносов по договору страхования жизни. При этом обратиться за налоговым вычетом в налоговую инспекцию можно в течение 3 лет после окончания года, в котором осуществлялась уплата страховых взносов.
- 2. По месту работы.** В случае, если страховые взносы по договору уплачивает работодатель через удержание денежных средств из вашей заработной платы, то получить налоговый вычет можно по месту работы. Для этого необходимо представить работодателю соответствующее заявление (а также документы, указанные в инструкции по оформлению СНВ ниже), получив которое, он будет выплачивать социальный налоговый вычет посредством выплаты заработной платы без удержания НДФЛ в размере вычета.

ПРИ ЭТОМ ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЧЕРЕЗ РАБОТОДАТЕЛЯ МОЖНО ТОЛЬКО ДО КОНЦА КАЛЕНДАРНОГО ГОДА, В КОТОРОМ ОСУЩЕСТВЛЯЛАСЬ ОПЛАТА ДОГОВОРА.

ИНСТРУКЦИЯ ПО ОФОРМЛЕНИЮ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА В НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА (1 СПОСОБ):

ШАГ 1. Подготовить документы:

- Копию договора страхования;
- Заверенную копию лицензии страховой организации (ее можно запросить у своего агента / персонального менеджера или скачать на нашем сайте в разделе Жизнь / О компании / Лицензии свидетельства или в разделе Кабинета клиента Налоговый вычет);
- Паспорт, ИНН (с копиями);
- Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога (бланк заявления и образец заполнения вы можете скачать на нашем сайте или в разделе Кабинета клиента Налоговый вычет);
- Справку 2-НДФЛ с места работы о доходах за прошедший календарный год, подтверждающую факт начисления и уплаты подоходного налога (предоставляется в бухгалтерии);
- Справку от страховой компании с указанием суммы уплаченных взносов (ее можно запросить у своего агента или персонального менеджера, копию можно скачать в разделе Кабинета Клиента Налоговый вычет / Печать справки для ФНС);
- Платежные документы, подтверждающие уплату страховой премии за отчетный период;
- Заполненная налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (бланк декларации и инструкция по заполнению доступны на сайте Федеральной Налоговой Службы);
- Свидетельство о браке, если вы уплатили страховые взносы в пользу супруга;
- Свидетельство о рождении ребенка (детей), если вами уплачены страховые взносы в пользу ребенка (детей);
- Ваше свидетельство о рождении, если вы уплатили страховые взносы в пользу родителей.

ШАГ 2.

После проверки, проводимой специалистами Налоговой инспекции в срок до 3 месяцев, вас уведомят о принятом решении. Если ответ будет положительный, то в течение 30 дней денежные средства будут перечислены на предоставленный вами счет. В дальнейшем, для получения вычета за каждый год уплаты взносов необходимо ежегодно предоставлять декларацию о доходах с пакетом документов в Налоговую инспекцию.

ИНСТРУКЦИЯ ПО ОФОРМЛЕНИЮ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПО МЕСТУ РАБОТЫ (2 СПОСОБ):

ШАГ 1. Подготовить документы:

- Копию договора страхования;
- Заявление на удержание страховых взносов из заработной платы, сумма, указанная в заявлении, должна совпадать с суммой страхового взноса по договору (образец заявления вы можете скачать на нашем сайте или в разделе Кабинета клиента Налоговый вычет);
- Заявление в бухгалтерию на предоставление социального налогового вычета (образец заявления вы можете скачать на нашем сайте или в разделе Кабинета клиента Налоговый вычет);
- Свидетельство о браке, если вы уплатили страховые взносы в пользу супруга;
- Свидетельство о рождении ребенка (детей), если вами уплачены страховые взносы в пользу ребенка (детей);
- Ваше свидетельство о рождении, если вы уплатили страховые взносы в пользу родителей.

ШАГ 2.

После того, как все документы собраны и заполнены, вам необходимо передать их в бухгалтерию работодателя.

ШАГ 3.

После принятия документов работодатель будет ежемесячно удерживать из вашей заработной платы страховой взнос и перечислять на указанные в заявлении реквизиты РГС-Жизнь. При этом работодатель будет ежемесячно в течение налогового периода предоставлять вам социальный налоговый вычет, т.е. не будет удерживать НДФЛ с ваших доходов в размере уплаченных страховых взносов, до тех пор, пока совокупная сумма дохода не достигнет предельных 120 000 рублей в год.