

## Часто задаваемые вопросы по налоговому вычету по договорам долгосрочного страхования жизни сроком от 5 лет

ВОПРОСЫ	ОТВЕТЫ
<b>1. Что такое налоговый вычет?</b>	<p>Социальный налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц.</p> <p>Налоговый кодекс РФ предусматривает получение социального налогового вычета в размере 13% от общей суммы оплаченных взносов по договорам добровольного страхования жизни (ДСЖ) в размере до 120 000 руб. в год.</p>
<b>2. На что распространяется налоговый вычет?</b>	<p>Статья 219 НК РФ определяет общую сумму в размере 120 000 руб. на лечение, обучение и пенсионные взносы. Соответственно, если Вы в течение года:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• получали платные медицинские услуги,</li><li>• оплачивали образование детей,</li><li>• делали взносы на ДСЖ,</li></ul> <p>то сумма в 120 000 рублей включает в себя ВСЕ подобные расходы</p>
<b>3. По каким договорам страхования можно получить вычет?</b>	<p>Налоговый вычет можно получить по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 лет.</p> <p>Договор страхования должен быть заключен в пользу Страхователя, супруга(и), родителей, детей. Добровольное страхование жизни включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события,</li><li>• страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.</li></ul>
<b>4. Как получить налоговый вычет?</b>	<p>Вы можете получить налоговый вычет:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• в налоговой инспекции,</li><li>• по месту работы (это возможно только по договорам добровольного страхования жизни, заключенным плательщиком, которые оплачивались из зарплаты у текущего работодателя, и</li></ul>

	<p>взносы по которым напрямую перечислялись работодателем в страховую компанию по заявлению плательщика.</p> <p><i>* Более точную информацию Вы можете получить из Памятки о налоговом вычете или у Вашего финансового консультанта</i></p>
<p><b>5. Возможно ли возмещение налогового вычета у работодателя, если полис покупался клиентом самостоятельно?</b></p>	<p>Получение налогового вычета у работодателя возможно только по договорам добровольного страхования жизни, заключенным налогоплательщиком, которые оплачивались из зарплаты у текущего работодателя, и взносы по которым напрямую перечислялись работодателем в страховую компанию по заявлению налогоплательщика.</p>
<p><b>6. Распространяется ли налоговый вычет на весь взнос по моему полису (основная программа + дополнительные опции) или только на основную программу?</b></p>	<p>Налоговый вычет распространяется только на основную программу Вашего полиса (отвечающую требованиям к договору страхования, по которому предоставляются налоговые вычеты).</p> <p>На дополнительные опции по страхованию от несчастных случаев и болезней, которые есть в Вашем полисе, налоговый вычет не распространяется.</p>
<p><b>7. Если налоговый вычет распространяется только на основную программу, то как будет определяться взнос на нее для расчета налогового вычета?</b></p>	<p>Страховая премия по основной программе определяется из последней действующей Спецификации полиса.</p>
<p><b>8. Как часто можно получать налоговый вычет?</b></p>	<p>Налоговый вычет при подаче налоговой декларации предоставляется один раз в год.</p> <p>Налоговую декларацию за предыдущий год необходимо подать в период с 01 января до 30 апреля.</p> <p>Согласно неофициальным разъяснениям налоговых органов, на граждан, представляющих налоговую декларацию исключительно с целью получения налоговых вычетов по НДФЛ, установленный срок подачи декларации (30 апреля) не распространяется. Такие декларации можно представить в любое время в течение всего года, без каких-либо налоговых санкций.</p> <p>При этом налогоплательщик, заявивший в налоговой декларации как доходы, подлежащие декларированию, так и право на налоговые вычеты, обязан представить такую декларацию в установленный срок – не позднее 30 апреля.</p>

	<p>При обращении к работодателю (при соблюдении условий, установленных НК РФ) налоговый вычет предоставляется до окончания налогового периода.</p>
<p><b>9. Как подать документы в Налоговую инспекцию?</b></p>	<p>Вы можете подать документы на получение налогового вычета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лично,</li> <li>• через представителя по доверенности,</li> <li>• выслать почтовым отправлением с описью вложений,</li> <li>• направить по электронной почте, адрес которой можно уточнить на сайте Налоговой службы.</li> </ul>
<p><b>10. Могу ли я подать документы на получение налогового вычета без предоставления налоговой декларации?</b></p>	<p>Если Вы хотите получить налоговый вычет через налоговую инспекцию, то предоставление налоговой декларации <b>ОБЯЗАТЕЛЬНО</b>.</p> <p>Если Вы оплачивали полис через работодателя при условии, что страховые взносы удерживались из Вашей зарплаты и перечислялись работодателем в страховую организацию напрямую по Вашему заявлению, то предоставлять налоговую декларацию не надо.</p>
<p><b>11. Что делать, если клиент переводил деньги с полиса на полис (например, из расторжений или дожитию по другому полису) по заявлению внутри компании?</b></p>	<p>Перевод денег внутри компании может быть рассмотрен налоговыми органами как недостаточное основание для получения налогового вычета.</p>
<p><b>12. Какие документы будут являться подтверждением для налоговой инспекции факта оплаты Вашего полиса добровольного страхования жизни ?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Квитанция об оплате первого взноса (по форме А7),</li> <li>• Выписка из банка с указанием: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ф.И.О. Страхователя,</li> <li>• номера полиса/Договора ДСЖ,</li> <li>• наименования Страховой компании (ЗАО «МетЛайф» или Закрытое акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»),</li> <li>• суммы взноса.</li> </ul> </li> <li>• При оплате через Интернет-банк необходимо заверить документ, подтверждающий оплату и распечатанный на принтере, оригинальной печатью банка.</li> </ul> <p><i>Примечание: Налоговый кодекс РФ четко не раскрывает перечень документов, необходимых для подтверждения фактических расходов. В связи с этим сотрудники налоговых органов могут потребовать предоставить дополнительные документы, необходимые для подтверждения</i></p>

	<i>фактических расходов.</i>
<b>13. Какие документы надо подавать в налоговую инспекцию на возврат налогового вычета?</b>	<p>В инспекцию необходимо представить следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• заявление на получение налогового вычета,</li> <li>• копию паспорта, реквизиты для перечисления вычета,</li> <li>• документ, подтверждающий родство (если договор заключен в пользу родственника),</li> <li>• декларацию по форме 3-НДФЛ (на сайте налоговой инспекции <a href="http://www.nalog.ru/rn77/">http://www.nalog.ru/rn77/</a>),</li> <li>• справку по форме 2-НДФЛ (можно запросить у работодателя ) (п. 3 ст. 230 НК РФ),</li> <li>• Договор ДСЖ (незаверенная копия),</li> <li>• копию лицензии ЗАО «МетЛайф» (актуальную копию лицензии Вы можете найти на сайте ЗАО «МетЛайф» - <a href="http://www.metlife.ru">www.metlife.ru</a>),</li> <li>• платежные документы, подтверждающие оплату страховых взносов по договору ДСЖ (приходные ордера, платежные поручения, квитанции из банка).</li> </ul> <p><i>Примечание: Налоговый кодекс РФ четко не раскрывает перечень документов, необходимых для подтверждения фактических расходов. В связи с этим сотрудники налоговых органов могут потребовать предоставить дополнительные документы, необходимые для подтверждения фактических расходов.</i></p>
<b>14. Есть налоговый вычет по взносам на Турбо-счет?</b>	Есть.
<b>15. Открывая полис сейчас с полугодового, квартального или месячного взноса, правильно ли я понимаю, что все очередные оплаты первого года, сделанные в 2015 году, уже могут подлежать налоговому вычету?</b>	Да, при наличии всех необходимых документов и при условии, что срок действия договора составляет не менее 5( пяти) лет.
<b>16. Я собираюсь в 2015 году восстановить полис ДСЖ, купленный 5 лет назад, проплатив взносы за 3 года (2013, 2014 и за 2015 г.), смогу ли я получить налоговый вычет?</b>	Вы сможете получить налоговый вычет только за взнос, который должен быть оплачен в 2015 году.

<b>17. Если я принял индексацию Основной программы, то распространяется ли на эти взносы налоговый вычет?</b>	Да, при наличии у Страхователя на руках Дополнительного соглашения, в котором указан индексированный взнос.
<b>18. Могу ли я получить вычет за 2014, 2013, 2012 гг.?</b>	Получение налогового вычета возможно только по взносам, уплаченным с 01 января 2015 года.
<b>19. Налоговый вычет для индивидуальных предпринимателей, существуют ли какие-то способы получения вычета (записать в расходы использование автомобиля и т.д.)?</b>	Согласно п. 3 ст. 210 НК РФ налоговые вычеты могут применяться только по доходам, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ, – 13%.