

## Памятка для клиента\*

Как получить налоговый вычет по договору добровольного страхования жизни

**MetLife**<sup>®</sup>



### Что такое налоговый вычет?

С 1 января 2015 года 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. Социальный налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц.

**Примечание:** Статья 219 НК РФ определяет общую сумму налоговой базы в размере 120 000 руб. на лечение, обучение и пенсионные взносы. Соответственно, если Вы в течение года уже подали Заявление на возврат НДФЛ по:

- платным медицинским услугам
- оплате образования детей
- оплате взносов на добровольное страхование жизни (ДСЖ),

то сумма в 120 000 рублей включает в себя ВСЕ подобные расходы.

### По каким договорам страхования можно получить вычет?

Налоговый вычет можно получить по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок не менее 5 лет и более.

Договор страхования может быть заключен в пользу страхователя, супруга (и), родителей, детей.

Страхование жизни включает в себя:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

\* Данная памятка носит исключительно информационный характер и не является обязательством сторон. Актуальную и более подробную информацию вы можете найти на сайте вашей налоговой инспекции ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru))

## Важная информация!

Обязательно в течение всего срока действия вашего договора добровольного страхования жизни (ДСЖ) сохраняйте оригиналы всех платёжных документов, подтверждающих оплату вами страховых взносов.

Таковыми платёжными документами могут быть:

- Квитанция об оплате первого взноса (по форме А-7)
- Выписка из банка с указанием:
  - Ф.И.О. Страхователя
  - Номера полиса/Договора ДСЖ
  - Наименования Страховой компании (АО «МетЛайф» или Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»)
  - Суммы оплаченного взноса
- При оплате через Интернет необходимо заверить документ, подтверждающий оплату, распечатанный на принтере, оригинальной печатью банка через который Вы производили платёж.

**Примечание:** для налоговой инспекции не являются платёжными документами: справка из Страховой компании об оплаченных взносах, заявления о переводе денег с одного полиса на другой, а также распечатка из интернет-банка без оригинальной печати банка.

В законе отсутствует исчерпывающий список документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика для получения социального налогового вычета. В связи с этим, сотрудники налоговых органов могут потребовать предоставить дополнительные документы, необходимые для подтверждения фактических расходов.

**Внимание!** При досрочном расторжении договоров добровольного страхования жизни и договоров добровольного пенсионного страхования Страхователю необходимо предоставить в Страховую компанию справку из Налоговой инспекции о получении или неполучении налогового вычета.

**В случае отсутствия такой справки Страховая компания удержит при выплате денежных (выкупных) сумм по договору сумму налога с суммы уплаченных страховых взносов за каждый год, в котором Страхователь имел право на получение налогового вычета.**

**В случае, если Страхователь предоставил справку, подтверждающую неполучение им налогового вычета, Страховая компания соответственно не удерживает сумму налога.**

Справка из Налоговой инспекции должна содержать в себе информацию за налоговые периоды:

- по Договорам добровольного страхования жизни за все календарные годы, начиная с 2015 г.
- по Договору добровольного пенсионного страхования (программа «На всю жизнь!») за все календарные годы, начиная с года выпуска полиса.

Справка из Налоговой инспекции должна предоставляться Страховщику вместе с документами на досрочное расторжение полиса. При предоставлении Страховщику справки из Налоговой после осуществления выплаты по расторжению перерасчет НДФЛ не производится.

## Как получить налоговый вычет по месту работы?

Получить налоговый вычет по месту работы можно только в случае, если страховые взносы удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в Страховую компанию по договору ДСЖ работодателем.

Вы можете получить налоговый вычет по месту работы (у работодателя) до конца календарного года, в котором были оплачены взносы по договору добровольного страхования жизни.

Получать налоговый вычет можно ежемесячно в течение налогового периода (1 года) до тех пор, пока сумма расходов на добровольное страхование жизни (ДСЖ) не достигнет предельного размера, установленного в Налоговом кодексе РФ в отношении социальных вычетов, а именно до максимальной суммы в 120 000 рублей, с которой возвращается налоговый вычет.

Таким образом, максимальный годовой размер налогового вычета, который вы можете вернуть, составляет 15 600 рублей ( $120\,000 \times 13\% = 15\,600$  рублей).

### Какие документы необходимы для получения налогового вычета по месту работы?

- Заявление об удержании из выплат в пользу налогоплательщика и перечислении в Страховую компанию страховых взносов, а также о предоставлении налогового вычета (в произвольной форме).
- Копию полиса/Договора ДСЖ.

**Примечание:** нельзя получить налоговый вычет у работодателя за предыдущий год (например, в 2016 году за 2015 год).

### Пример

Мария в январе 2015 года заключила договор добровольного страхования жизни сроком на 15 лет с годовым взносом по основной программе в размере 120 000 руб. Оплата страховых взносов Марии осуществляется через бухгалтерию ее работодателя, путем ежемесячного автоматического списания из ее заработной платы, которое оформила Мария.

В 2015 году Мария сможет ежемесячно получать налоговый вычет в размере 1 300 рублей за 2015 календарный год через бухгалтерию своего работодателя:  $120\,000 \times 13\% = 15\,600 / 12 = 1\,300$  рублей

## Как получить налоговый вычет в налоговой инспекции?

Получить вычет в Налоговой инспекции можно в следующем году после календарного года, в котором были оплачены взносы на ДСЖ. Декларация подается с 01 января по 30 апреля.

### Какие документы необходимо предоставить в Налоговую инспекцию?

В инспекцию необходимо предоставить документы, подтверждающие расходы на оплату договора ДСЖ:

- Заявление
- Копию паспорта, реквизиты для перечисления вычета
- Документ, подтверждающий родство (если договор заключен в пользу родственника)
- Декларацию по форме 3-НДФЛ (на сайте Налоговой инспекции [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru))
- Справку по форме 2-НДФЛ (можно запросить у работодателя) п. 3 ст. 230 НК РФ

- Договор ДСЖ (копию)
- Копию лицензии АО «МетЛайф» (актуальную копию лицензии можно найти на сайте [www.metlife.ru](http://www.metlife.ru), в разделе «О компании МетЛайф/Правоустанавливающие и иные документы»)
- Платежные документы, подтверждающие оплату страховых взносов по договору ДСЖ (приходные ордера, платежные поручения, квитанции из банка).

### Как подать документы в вашу Налоговую инспекцию?

- Лично
- Через представителя по доверенности
- Выслать почтовым отправлением с описью вложений
- Направить по электронной почте, которую можно уточнить на сайте Налоговой инспекции ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru))

### Пример

Мария в 2015 году заключила договор добровольного страхования жизни сроком на 15 лет с ежегодным взносом в размере 120 000 рублей по основной программе.

В 2016 году (с 01 января по 30 апреля) Мария может подать налоговую декларацию по месту жительства и заявление на получение налогового вычета.

Мария может получить налоговый вычет в размере 15 600 руб. (120 000\*13%) за 2015 календарный год (включая расходы на медицинские и образовательные услуги).

# MetLife®

### Акционерное общество «Страховая компания МетЛайф»

Лицензии СЖ № 3256, СЛ № 3256, ПС № 3256

выданы Банком России 22.10.2015

входит в группу компаний MetLife, Inc.

Россия, 127015, Москва, ул. Бутырская, д. 76, стр. 1

Тел.: 8 (495) 937-59-95, факс: 8 (495) 937-59-99

E-mail: [feedback@metlife.ru](mailto:feedback@metlife.ru)

[www.metlife.ru](http://www.metlife.ru)

© АО «МетЛайф». Все права защищены.