

ПАМЯТКА ДЛЯ КЛИЕНТА О СОЦИАЛЬНОМ НАЛОГОВОМ ВЫЧЕТЕ

Социальный налоговый вычет - это налоговая льгота, установленная государством, которая выражается в возврате части ранее уплаченного Вами подоходного налога. 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 вычет. Договор страхования жизни должен быть заключен физическим лицом в пользу самого Страхователя, его супруга (супруги), детей или родителей. Вычет предоставляется **только физическим лицам**, с доходов которых удерживается НДФЛ. Налоговый вычет **НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ**: индивидуальным предпринимателям, не имеющим доходов, облагаемых по ставке 13%, а также безработным, которые получают пособия по безработице

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

По окончании года, в котором были осуществлены расходы на страхование жизни, Страхователь вправе подать следующие документы в налоговый орган на получение социального налогового вычета:

- ✓ копия паспорта
- ✓ письмо-справка для ИФНС по взносам, оплаченным до 01.01.2024 г. (распечатывается из ЛК на сайте <https://prolife.ru>, раздел «полисы», вкладка «доход по полисам»)
- ✓ с 01.01.2024 предоставляется «Справка об уплате страховых взносов для представления в налоговый орган», сформированная компанией по заявлению на получение указанной справки
- ✓ реквизиты Вашего банковского счета для перечисления вычета
- ✓ документы, подтверждающие родство (если договор заключен в пользу родственника)
- ✓ декларация по форме 3-НДФЛ (можно скачать на [сайте ФНС](#))
- ✓ справка по форме «**Справка о доходах и суммах налога физического лица**» (до 2021 г. 2-НДФЛ (можно запросить у работодателя) п. 3 ст. 230 НК РФ)
- ✓ копия договора/полиса ДСЖ (можно скачать в личном кабинете на сайте <https://prolife.ru>)
- ✓ копия лицензии ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ» (копию лицензии можно скачать на сайте <https://prolife.ru>, в разделе «Раскрытие информации — Правоустанавливающие документы — Лицензии — Лицензия на добровольное страхование жизни»)
- ✓ платежные документы, подтверждающие оплату страховых взносов по договору ДСЖ (приходные ордера, платежные поручения, квитанции из банка).

Для получения социального вычета в упрощенном порядке начиная с 2024 г. (в данном случае не нужно предоставлять декларацию 3-НДФЛ и подтверждающие документы) необходимо:

- ✓ Заполнить заявление на получение справки об уплаченных страховых взносах по страхованию жизни (можно скачать в личном кабинете на сайте <https://prolife.ru>)
- ✓ В разделе 3 «Заявления на получение справки» выбрать способ получения справки – **«Направить справку в Налоговый орган РФ (для получения вычета НДФЛ в упрощенном порядке)»**
- ✓ Компания представляет в налоговые органы напрямую информацию о поступивших расходах
- ✓ В случае наличия права у налогоплательщика на получение налогового вычета, налоговым органом направляется налогоплательщику в «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» предзаполненное заявление для его утверждения.

- ✓ Такое заявление налоговый орган формирует не позднее 20 марта (по сведениям представленным до 25 февраля) и не позднее 20 дней в случае представления сведений после 25 февраля.
- ✓ Подписать предзаполненное заявление на вычет в личном кабинете налогоплательщика.

В соответствии со ст. 219 НК РФ социальные налоговые вычеты по договорам долгосрочного страхования жизни предоставляются в размере фактически произведенных расходов, в сумме уплаченных по договору страхования взносов, но не превышающей 120 000 рублей в год (для взносов, оплаченных до 01.01.2024) или 150 000 рублей в год (для взносов, оплаченных с 01.01.2024). По страховым взносам, уплаченным до 2015 года, социальный Налоговый вычет не предоставляется.

Максимальный вычет с 01.01.2024 может составить 150 000 руб. * 13 % = 19 500 Р

ПЛАТЕЖНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ МОГУТ БЫТЬ:

- ✓ Чек об оплате
- ✓ платежные поручения с указанием: Ф.И.О. Страхователя, номера полиса/договора, наименования получателя (ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ») суммы оплаченного взноса
- ✓ иные платежные документы банка плательщика
- ✓ Справка об уплате страховых взносов для представления в налоговый орган (справка предоставляется страховой организацией начиная с 2024 года)

ДЛЯ НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ ПЛАТЕЖНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ:

- х справка из страховой компании об оплаченных взносах, которая была выдана до 01.01.2024 г.
- х заявления о переводе денег с одного полиса на другой
- х распечатка из интернет-банка без оригинальной печати банка

В течение всего срока действия договора добровольного страхования жизни сохраняйте оригиналы всех платёжных документов, подтверждающих оплату Вами страховых взносов.

КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ:

1. Самостоятельно представить пакет документов в налоговый орган по месту жительства.
2. Самостоятельно представить пакет документов в налоговый орган через личный кабинет налогоплательщика (физического лица) на сайте 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.
4. Направить в страховую компанию заполненное заявление на получение справки об уплаченных страховых взносах по страхованию жизни (можно скачать в личном кабинете на сайте <https://prolife.ru>) с указанием разделе 3 «Заявления на получение справки» способа получения справки – **«Направить справку в Налоговый орган РФ (для получения вычета НДФЛ в упрощенном порядке)»**

ПОДРОБНАЯ ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ОПИСАНА НА САЙТЕ ФНС.

Вы можете обратиться в компанию для консультации:

Написать : info@prolife.ru

Позвонить: +7 495 967 13 01