

Получение социального налогового вычета (СНВ) по договорам, заключенным со страховой компанией¹

1. По каким договорам, заключенным со страховой компанией, налогоплательщик вправе получить СНВ?

В случае если Вы платите (или с Вас удерживает налоговый агент) НДФЛ с доходов по ставке 13%, страховые взносы уплачены Вами в страховую компанию или удержаны из Вашей заработной платы работодателем и перечислены им в страховую компанию, Вы вправе получить социальный налоговый вычет по следующим договорам, заключенным со страховой компанией:

№ п/п	Вид договора страхования	Обязательные условия договора, которые должны соблюдаться для получения СНВ	Основание
1	Договор добровольного страхования жизни	Застрахованным лицом является сам страхователь, его супруга (супруг), в том числе вдова (вдовец), родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные, находящиеся под опекой (попечительством)). Договор заключен после 1 января 2015 года, или вы продолжаете платить взносы по договору, заключенному раньше указанной даты.	п. 4 ст. 219 НК РФ
2	Договор добровольного медицинского страхования	Застрахованным лицом по договору является сам страхователь, его супруга (супруг), родители, дети (в том числе усыновленные) до 18 лет, подопечные до 18 лет. Страховщик по договору оплачивает исключительно медицинские услуги.	п. 3 ст. 219 НК РФ
3	Договор добровольного пенсионного страхования	Застрахованным лицом является сам страхователь, его супруга (супруг), в том числе вдова (вдовец), родители (в том числе усыновители), дети-инвалиды (в том числе усыновленные, находящиеся под опекой (попечительством)).	п. 4 ст. 219 НК РФ

2. Какая максимальная сумма расходов, по которым налогоплательщик имеет право на получение СНВ?

Максимальная сумма расходов, по которым налогоплательщик имеет право на получение СНВ, составляет 120 000 руб. На сумму, превышающую установленный лимит, СНВ не предоставляется.

3. Какие документы необходимо предоставить для получения СНВ?

Для получения СНВ по договору страхования жизни, по договору добровольного пенсионного страхования, по договору добровольного медицинского страхования необходимо предоставить следующие документы:

1. декларация 3-НДФЛ;

¹ В соответствии со ст. 219 НК РФ. Подробнее — на сайте www.nalog.ru.

2. справка 2-НДФЛ;
3. копия Договора (страхового полиса) со страховой компанией;
4. копия лицензии страховой компании, если в договоре отсутствует информация о ее реквизитах;
5. копии платёжных документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (платёжные поручения, чеки и т. п.);
6. копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое налогоплательщик оплатил страховые взносы².

4. Каким способом можно получить СНВ?

А) Получение вычета в налоговом органе

По окончании календарного года, в котором были произведены расходы на уплату страховых взносов по договору добровольного страхования жизни, договору добровольного пенсионного страхования, договору добровольного медицинского страхования, социальный вычет может быть предоставлен налоговой инспекцией по месту вашего жительства.

Для этого Вам необходимо:

- Подготовить необходимый комплект документов³.
- Представить заполненную налоговую декларацию и подтверждающие документы в налоговый орган по месту жительства.



Наиболее удобный способ заполнения налоговой декларации или заявления и представления таких документов в налоговый орган — в режиме онлайн посредством интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».

Б) Получение вычета у работодателя

Социальный вычет можно получить и до окончания налогового периода, в котором произведены расходы на уплату страховых взносов по договору добровольного страхования жизни, договору добровольного пенсионного страхования, договору добровольного медицинского страхования, при обращении к работодателю, предварительно подтвердив это право в налоговом органе.

Для этого Вам необходимо:

- Подготовить необходимый комплект документов³, за исключением справки 2-НДФЛ и Декларации 3-НДФЛ.
- Представить его в налоговый орган по месту жительства вместе с заявлением⁴ на получение уведомления о праве на социальный вычет.
- По истечении 30 дней получить в налоговом органе уведомление о праве на социальный вычет.
- Представить выданное налоговым органом уведомление работодателю, которое будет являться основанием для удержания НДФЛ из суммы выплачиваемых физическому лицу доходов.

² Свидетельство о браке, если налогоплательщик оплатил взносы за супруга (супругу); свидетельство о рождении (документы об усыновлении) налогоплательщика, если налогоплательщик оплатил взносы за своих родителей (усыновителей); свидетельство о рождении ребёнка (документы об установлении опеки (попечительстве) или усыновлении), а также справка об установлении ребёнку инвалидности, если налогоплательщик оплатил взносы за своего ребёнка-инвалида (в том числе усыновлённого или находящегося под опекой (попечительством)). ³ См. п. 3 настоящей памятки. ⁴ Рекомендуемая форма заявления отражена в письме ФНС России от 16.01.2017 № БС-4-11/500@ «О направлении рекомендуемых форм».