



# Налогообложение страхования ЖИЗНИ

**СОГАЗ** | Страхование  
жизни

# Ваши возможности

Личное страхование — новый взгляд на будущее



Задумывались ли вы когда-нибудь, что личное страхование может быть выгодным?  
Возможно ли, что ваши страховые взносы защищены государством?

Сегодня, застраховав свою жизнь, вы имеете полное право получить определенные льготы!



# Личное страхование

**Страхование жизни** – договор страхования, по которому вы получаете страховую выплату в связи с достижением определенного возраста либо наступлением иных событий, предусмотренных договором.

## **СОГАЗ-ЖИЗНЬ**

Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ – пожалуй, самая надежная страховая компания, гарантирующая вам выплаты во всех страховых случаях.

## **Договор**

Для страхования жизни вы заключаете договор со страховой компанией и при наступлении случаев, указанных в договоре, получаете выплаты.



# Выплата страховых взносов

## Важно знать!

В страховой компании СОГАЗ-ЖИЗНЬ к страхованию жизни относятся все из перечисленных случаев:

- Дожитие с защитой взносов
- Смешанное страхование
- Пенсионное страхование
- Инвалидность по любой причине
- Смерть по любой причине
- Дожитие до определенного возраста



# Особенности налогообложения страхования жизни граждан

С 1 января 2015 года вступили в силу нормы Федерального закона от 29.11.2014 № 382-ФЗ, предоставляющие клиентам право на социальный налоговый вычет по договорам добровольного страхования жизни.

**Налоговый вычет** – это возврат ранее уплаченной суммы налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с зарплаты или иных доходов, облагаемых по ставке 13%.

**Страхование** от несчастных случаев и болезней и ДМС могут осуществлять универсальные страховые компании, страхование жизни – только специальные страховые компании.

# Особенности налогообложения страхования жизни

## Выплата

Выплата по накопительному страхованию не подлежит налогообложению по налогу на доход физических лиц если: Сумма выплаты не превышает сумму внесенных страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора, увеличенную на среднегодовую ставку рефинансирования Банка России.

В остальных случаях НДФЛ удерживается.



# Социальный налоговый вычет

## По договорам пенсионного страхования

### Преимущество

При заключении договора добровольного пенсионного страхования страхователь может получить социальный налоговый вычет в размере страховых взносов.

### Данное правило действует в следующих случаях:

**Правообладание** Договор заключен в пользу страхователя или в пользу его супруга/супруги, детей-инвалидов (в том числе, усыновленных), родителей (усыновителей).

**Подача декларации** Социальный налоговый вычет можно получить при подаче налоговой декларации за предыдущий период или без подачи декларации в текущем налоговом периоде

**Определение суммы** Размер социального налогового вычета осуществляется в размере страховых взносов, но не более 120 000 рублей в год по совокупности всех оснований.

# Социальный налоговый вычет

## По договорам добровольного страхования жизни

### Условия получения вычета

При заключении договора добровольного страхования жизни страхователь может получить социальный налоговый вычет в размере страховых взносов при соблюдении следующих условий:

- **Условие 1**

Договор заключен в пользу страхователя или в пользу его супруга/супруги, детей (в том числе, усыновленных), родителей (усыновителей).

- **Условие 2**

Договор действует не менее 5 лет.





# Социальный налоговый вычет

По договорам добровольного страхования жизни

## Социальный налоговый вычет



Можно получить при подаче налоговой декларации за предыдущий период или в текущем налоговом периоде.

## Размер социального налогового вычета



Осуществляется в размере страховых взносов, но не более 120 000 рублей в год по совокупности всех оснований.

## Порядок получения



Социальных налоговых вычетов по договорам добровольного пенсионного страхования и договорам добровольного страхования жизни одинаковы.

## Социальный налоговый вычет



По договорам страхования жизни будет предоставлен только по расходам на уплату страховых взносов, перечисленных после 01.01.2015.

# Социальный налоговый вычет

## Порядок расчета

Социальный налоговый вычет является, по сути, отнесением на необлагаемые налогом расходы страховых взносов.

Это означает, что страхователь не возвращает оплаченные суммы или экономит данную сумму при оплате налогов, а его облагаемые налогом доходы уменьшаются на сумму взносов.

Социальный налоговый вычет предоставляется в размере страховых взносов, но не более 120 000 рублей.



# Социальный налоговый вычет

## Пример расчета



### Страхователь

Страхователь получил в текущем году заработную плату в размере 1 000 000 (один миллион) рублей.

### Оплатил

При этом, оплатил договор страхования жизни в свою пользу в размере 105 000 руб., из которых 100 000 руб. относились на страхование жизни.

### Имеет право

Он имеет право на социальный налоговый вычет в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

### Должен оплатить

Получив социальный налоговый вычет, он уменьшает налоговую базу на сумму взносов, итого он должен оплатить налог с суммы (1 000 000 рублей (заработная плата) – 100 000 рублей (страховой взнос)) = 900 000 рублей (налоговая база при социальном налоговом вычете).



### Необходимо

Без социального налогового вычета с его заработной платы ему необходимо уплатить налог в размере 13%, что составит 1 000 000 рублей (заработная плата) \* 13% (ставка налога) = 130 000 (сто тридцать тысяч) рублей.

### Сумма налога

Сумма налога у него составит: 900 000 рублей (налоговая база с учетом социального налогового вычета) \* 13% (Ставка налога) = 117 000 (сто семнадцать тысяч) рублей.

### Разница

Разница между налогом без вычета и с вычетом составляет 130 000 рублей (налог без вычета) – 117 000 рублей (налог с учетом вычета) = 13 000 (тринадцать тысяч) рублей.

### Факт

Просим вас учитывать этот факт при расчете своей непосредственной выгоды при получении налогового вычета.

# Порядок получения

## Социального налогового вычета по договорам страхования жизни

### Получение

Для получения социального налогового вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства.

Получить социальный налоговый вычет в инспекции можно в следующем году после года, в котором страхователь оплатил договор страхования.

Для получения социального вычета отдельное заявление составлять не нужно.

### В инспекцию достаточно представить:

- **Декларация** по форме 3-НДФЛ.
- **Документы**, которые подтвердят расходы на оплату добровольного страхования жизни.
- **Дополнительно**  
Налоговая инспекция может потребовать справки по форме 2-НДФЛ от всех налоговых агентов, выплативших страхователю доход в течение года, а также справку по распределению страхового взноса по рискам – для целей расчета суммы налогового вычета только по той части взноса, которая относится к страхованию жизни.

# Порядок получения

## Социального налогового вычета по договорам страхования жизни

Получить социальный налоговый вычет у работодателя можно до конца календарного года, в котором были уплачены взносы на добровольное страхование жизни.

Обратиться за вычетом к работодателю страхователь может в любом месяце текущего года.

Для получения социального налогового вычета страхователь передает в бухгалтерию организации:

- **Уведомление** о подтверждении права налогоплательщика на получение социального налогового вычета.
- **Договор** добровольного страхования жизни.
- **Заявление** в произвольной форме с просьбой предоставить вычет.
- **Дополнительное заявление**  
В произвольной форме с просьбой удержать взносы из зарплаты в пользу страховой компании.

# Оформление документов

Для получения социального налогового вычета  
в личном кабинете СОГАЗ-ЖИЗНЬ

Сервис доступен по программам и при условии:

- Барьерный рост
- Близкие люди
- Достояние
- Зрелое решение
- Максимум
- На вырост
- Накопительный фонд
- Семейный капитал
- Персональный план
- Резервный фонд
- Фиксированный доход

- сумма ежегодного / единовременного взноса должна быть больше или равна 50 000 руб.
- для договоров со 2-го (при оплате второго страхового взноса) и далее года действия с рассрочкой оплаты – услуга предоставляется без учета размера взноса
- договоры с единовременной оплатой взноса не включаются в реестр 2-го года и далее

- Гарантия
- +13%
- Уверенный старт+
- Уверенный старт+ Премиум
- Гарантия+
- Гарантия+ Премиум

Сумма ежегодного взноса должна быть больше или равна 100 000 руб. (единовременный взнос по программам не предусмотрен) – по программам Гарантия, Гарантия+, Уверенный старт+ (по остальным программам минимальный взнос больше установленного ограничения по размеру взноса)

# Дополнительная информация

## Важные условия

При заключении договора страхования с разными рисками страховая премия за риски, не относящиеся к страхованию жизни, в социальный налоговый вычет не включаются.

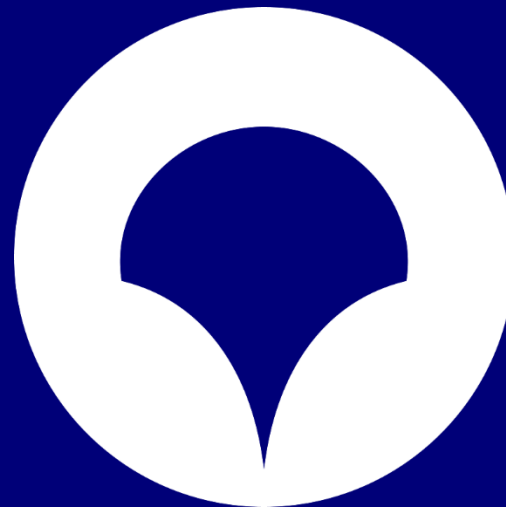
## Не забудьте!



В случаях досрочного расторжения договора добровольного страхования жизни страховая компания при выплате сумм по договору добровольного страхования жизни обязана удержать из этих выплат сумму НДФЛ, исчисленную с суммы дохода.

Чтобы сумма не удержанного НДФЛ не удерживалась, страхователю необходимо представить справку, выданную налоговым органом, подтверждающую неполучение данного вычета. Также, если страхователь получал вычет не от всего взноса, то необходимо представить справку подтверждающую фактическую сумму полученного вычета.

Спасибо  
за внимание!



8 800 600 04 40  
[life@sogaz-life.ru](mailto:life@sogaz-life.ru)  
sogaz-life.ru

Информация, указанная в данной презентации, носит исключительно информационный характер, не является рекламой (38-ФЗ «О рекламе») и не является публичной офертой (ст. 437 ГК РФ) или предложением страховых услуг неограниченному кругу потребителей.  
Услуги страхования жизни оказывает ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ». Лицензии СЖ № 3825 и СЛ № 3825 от 25.09.2018.