

Налогообложение
выплат в
страховании
жизни

Нормативная база по налогообложению и льготам

Вопросы налогообложения и предоставления налоговых льгот по страхованию регламентируются **Налоговым Кодексом РФ (Часть вторая, Глава 23 – «Налог на доходы физических лиц»)**

Налог на доход физических лиц (НДФЛ) – налог для физлиц, им облагаются почти все их доходы, но есть и льготы. Он удерживается непосредственно из доходов налогоплательщика в пользу государства

Налоговый вычет – возврат налогов (их части) государством налогоплательщику, при наличии на то соответствующих оснований. Есть разные виды вычетов (стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные и др.). К программам страхования применим социальный налоговый вычет.

Налоговый агент – лицо в налоговом законодательстве, на которое возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в пользу государства.

№ статьи	Название статьи в НК РФ	Что определяет?
210	Налоговая база	Сумму, с которой может или должен быть удержан налог
213	Особенности определения налоговой базы по договорам страхования	Принципы налогообложения по договорам страхования (т.е. правила удержания или не удержания НДФЛ в пользу государства в зависимости от вида выплат)
219	Социальные налоговые вычеты	Принципы предоставления налоговых вычетов (возврата НДФЛ) в том числе по договорам страхования
224	Налоговые ставки	Процент налога (НДФЛ), который может быть удержан: <ul style="list-style-type: none">• 13% - для налоговых резидентов РФ*• 30% – для налоговых нерезидентов РФ*

Виды выплат и их налогообложение в соответствии со ст. 213 НК РФ

Вид выплаты	Налогообложение выплаты	Комментарий
Выплаты в связи с отказом от договора в течение «периода охлаждения»	Отсутствует	Такая выплата является, по сути, возвратом средств Страхователю
Выплаты <u>по договорам добровольного личного страхования</u> при наступлении «рисковых» событий (по рискам «Уход из жизни», «Травма», «Критические заболевания», «Инвалидность», «Госпитализация» и т.п.)	Отсутствует	Такие выплаты освобождены от налогообложения независимо от степени родства Страхователя и Получателя выплаты
Выплаты <u>по договорам добровольного страхования жизни</u> , связанные с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока (страховые суммы и ДИД при его наличии)	Возможно в ряде случаев	Зависит от ряда факторов, в т.ч.: от степени родства Страхователя и Получателя, величин ставок рефинансирования в период действия программы, размера страховых сумм и дохода, а также порядка и сроков их выплаты
Пенсионные выплаты <u>по договорам добровольного пенсионного страхования</u> (пенсионные выплаты + ДИД при его наличии)	Возможно в ряде случаев	Зависит от того, кем и в чью пользу заключен договор и в какие сроки будут осуществляться выплаты
Выплаты при досрочном расторжении договоров <u>добровольного страхования жизни</u> и договоров <u>добровольного пенсионного страхования</u> (выкупные суммы + ДИД при его наличии)	Возможно в ряде случаев	Зависит от размера выплаты в сравнении с уплаченным взносом

Налогообложение выплаты при отказе от договора

При отказе от договора в период охлаждения **НДФЛ не удерживается**, поскольку выплата в связи с отказом от договора является, по сути, возвратом средств Страхователю

Пример:

Клиент заключил договор накопительного страхования 01 сентября 2020 года.

И оплатил первый ежегодный взнос в размере – 150 000 рублей.

Дата окончания периода охлаждения, указанная в документации – 15 сентября 2020.

Если клиент отказался от договора, например, 11 сентября 2020, то весь уплаченный взнос в полном объеме (150 000 рублей) будет возвращен ему в течение 10 рабочих дней (т.е. до 25 сентября 2020 года включительно)

Отказ от договора возможен только в период охлаждения, который составляет **не менее 14 календарных дней с даты заключения договора страхования**.

Срок отказа от договора (не менее 14 календарных дней) и срок возврата страховой премии (в течение 10 рабочих дней) указаны в страховой документации.

Налогообложение выплат при наступлении «рисковых» событий

Выплаты по таким рискам, как «Уход из жизни», «Травма», «Критические заболевания», «Инвалидность» и т. п. не облагаются налогом вне зависимости от степени родства.

Отсутствие налогообложения выплат, связанных с наступлением смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты стоимости санаторно-курортных путевок) регламентируется ст. 213 (п.1 пп.3) НК РФ.

Пример:

Срок действия договора – 5 лет

Сумма внесенных средств – 10 млн руб.

Выгодоприобретатель – племянник клиента. Выплата по риску «Уход из жизни» – 17 млн руб.

При наступлении данного страхового случая, Выгодоприобретатель получит выплату в полном объеме без удержания НДФЛ (т.е. 17 млн рублей)

Налогообложение выплат по дожитию и аннуитетов в страховании жизни

Не подлежат налогообложению страховые выплаты по договорам добровольного страхования жизни в случае если они связаны с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, если

по **условиям такого договора страховые взносы уплачиваются** налогоплательщиком и (или) его членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами,

родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами)

и если

суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных им 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 добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты (регламентируется ст. 213 НК РФ (п.1 пп.2)

Это значит, что **если Страхователь и Получатель** (Застрахованное лицо / Выгодоприобретатель) **не являются близкими родственниками**, то **НДФЛ облагается ВСЯ ВЫПЛАТА (Страховая сумма + ДИД) в полном объеме**

Это значит, что **налог уплачивается ТОЛЬКО С ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ РАЗНИЦЫ** между суммой страховых выплат и взносами (по рискам СЛП и Дожитие), увеличенными на сумму льготы (в соответствии с правилами ее расчета).

Налогообложение выплат по риску дожитие и аннуитетных выплат

Формула расчета для случая, когда Страхователь = Получатель выплаты (или близкие родственники). т.е. когда применяется «льготное налогообложение»

Налоговая база = Суммы страховых выплат – (Страховая премия за риски СЛП и Дожитие + {Страховая премия за риски СЛП и Дожитие x Среднегодовая ставка рефинансирования })

Формула расчета для случая, когда Страхователь и Получатель выплаты - разные лица, которые не являются близкими родственниками (т.е. льгота не применяется)

Налоговая база = Суммы страховых выплат

- **Суммы страховых выплат** – суммы выплат (накопительным итогом) по риску «Дожитие», «срочный аннуитет» и дополнительного инвестиционного дохода (при его наличии) на дату осуществления соответствующей выплаты (т.е. с учетом ранее произведенных)
- **Значение в фигурных скобках {}** - сумма 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 добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ
- **Среднегодовая ставка рефинансирования** определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин ставок рефинансирования, действовавших на 1-е число каждого календарного месяца года действия договора страхования жизни, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования Центрального банка Российской Федерации

Налогообложение выплат по риску дожитие (страхование жизни)

Пример расчета НДФЛ, когда Страхователь = Получатель выплаты (или близкие родственники)

Срок действия договора «Индекс доверия» – 3 года.

Общая страховая премия (сумма внесенных средств) – 1 000 000 руб.

Взнос по рискам СЛП и Дожитие - 994 630 руб.

Стратегия с выплатой дохода 1 раз.

Инвестиционный доход – 792 060 руб.

Страховая выплата по «Дожитию» – 1 792 060 руб.

Налоговая база = Выплата* – (Страховая премия за риски СЛП и Дожитие + {Страховая премия за риски СЛП и Дожитие x Среднегодовая ставка рефинансирования })**

Среднегодовая ставка рефинансирования за первый год действия договора – 10,0208%

Среднегодовая ставка рефинансирования за второй год действия договора – 8,0625%

Среднегодовая ставка рефинансирования за третий год действия договора – 7,5625%

Налоговая база = 1 792 060 – (994 630 + (994 630*10,0208%+ 994 630*8,0625% + 994 630*7,5625%)) = 1 792 060 – (994 630 + 255 080,84) = 542 349,16 руб.

Итого к выплате налоговому резиденту = 1 792 060 – 542 349,16 * 13% = 1 721 554,61 руб.

Итого к выплате налоговому НЕ резиденту = 1 792 060 – 542 349,16 * 30% = 1 629 355,52 руб.

*Выплата – это страховая сумма по риску «Дожитие» и дополнительный инвестиционный доход

** Значение в фигурных скобках {} - сумма 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 добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Налогообложение выплат по риску дожитие (страхование жизни)

Пример расчета НДФЛ, когда Страхователь и Получатель выплаты - разные лица, которые не являются близкими родственниками (т.е. льгота не применяется)

Срок действия договора «Индекс доверия» – 3 года
Общая страховая премия (сумма внесенных средств) – 1 000 000 руб.
Взнос по рискам СЛП и Дожитие - 994 630 руб.
Стратегия с выплатой дохода 1 раз
Инвестиционный доход – 792 060 руб.
Страховая выплата по «Дожитию» – 1 792 060 руб.

Налоговая база = Выплата по Дожитию*

Налоговая база = 1 000 000 руб. + 792 060 руб. = 1 792 060 руб.

Итого к выплате налоговому резиденту = 1 792 060 – 1 792 060 * 13% = 1 559 092 руб. 20 коп.

Итого к выплате налоговому НЕ резиденту = 1 792 060 – 1 792 060 * 30% = 1 254 442 руб.

Налогообложение выплат по договорам пенсионного страхования

Выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования не облагаются налогом, если:

- они заключены физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями
- и предусматривают выплаты при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством* РФ

Налогообложение при досрочном расторжении договора

При расторжении договора страхования жизни или пенсионного страхования НДФЛ удерживается с **положительной разницы** между выкупной суммой, включающей дополнительный инвестиционный доход, и суммой внесенных Страхователем средств*:

$$\text{Налоговая база} = (\text{Выкупная сумма} + \text{Доп.инвест.доход}) - (\text{Сумма внесенных средств}^*)$$

Пример:

Сумма внесенных средств – 1 млн руб.

Выплата при расторжении 1,1 млн руб. (выкупная сумма+ инвестиционный доход)

Налоговая база = 1,1 млн – 1 млн = 100 000 руб.

Итого к выплате налоговому резиденту: 1,1 млн – 100 000* 13% = 1 087 000 руб.

Итого к выплате налоговому НЕ резиденту: 1,1 млн – 100 000* 30% = 1 070 000 руб.

Важно: при расторжении договоров добровольного страхования жизни и добровольного пенсионного страхования (заключенных на срок 5 лет и более) в соответствии со ст. 213 НК РФ страховая организация при выплате выкупных сумм обязана удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, **в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета.** При этом, **если Страхователь предоставил справку о неполучении налогового вычета,** страховая организация произведет выплату без удержания суммы вычета (абз. 5-6 пп.2 п.1 и абз.4-5 пп. 4 п.1 ст. 213 НК РФ)

Спасибо за внимание!

Единый контактный центр:

8 800 600-04-40

www.sogaz-life.ru