

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.

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, в срок до 30 апреля следующего года Страхователь вправе подать следующие документы в налоговый орган на получение социального налогового вычета:

- ✓ копия паспорта
- ✓ письмо-справка для ИФНС (распечатывается из ЛК на сайте <https://prolife.ru>, раздел «полисы», вкладка «доход по полисам»)
- ✓ 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 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).

Договор страхования жизни должен быть заключен физическим лицом в пользу самого Страхователя, его супруга (супруги), детей или родителей. Вычет предоставляется только физическим лицам, с зарплаты которых удерживается НДФЛ.

Налоговый вычет НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ: индивидуальным предпринимателям, не имеющим доходов, облагаемых по ставке 13%, а также безработным, которые получают пособия по безработице.

В соответствии со ст. 219 НК РФ социальные налоговые вычеты по договорам долгосрочного страхования жизни предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период (год).

Максимальный вычет может составить 120 000 руб. * 13 % = 15 600 руб

ПЛАТЕЖНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ МОГУТ БЫТЬ:

- ✓ квитанции об оплате взносов по договору (по форме А-7)
- ✓ платежные поручения с указанием: Ф.И.О. Страхователя, номера полиса/договора, наименования получателя (ООО СК «ДЕЛО ЖИЗНИ») суммы оплаченного взноса.

Если Вы оплачиваете через Интернет, необходимо: распечатать документ и заверить его оригинальной печатью банка, через который проводилась оплата.

ДЛЯ НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ ПЛАТЕЖНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ:

- х справка из Страховой компании об оплаченных взносах
- 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.

ПОДРОБНАЯ ПРОЦЕДУРА ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ОПИСАНА НА САЙТЕ ФНС.

Пакет документов требуемых для получения налогового вычета в разных структурных подразделениях ФНС может отличаться, запросить дополнительные документы вы можете обратившись в компанию:

написать: info@prolife.ru
позвонить: +7 495 967 13 01