

Социальный налоговый вычет по договорам страхования жизни

Социальный налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ). Для получения налогового вычета физическое лицо должно подать в налоговый орган необходимый пакет документов. Налоговый вычет по программам страхования жизни — это возможность вернуть 13% от суммы, оплаченной по долгосрочным договорам страхования жизни.

Условия получения социального налогового вычета по страхованию жизни

Право на вычет возникает, если одновременно соблюдаются три условия (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ):

- договор заключен со страховой компанией на срок не менее пяти лет;
- застрахованным лицом (выгодоприобретателем) по договору являетесь вы сами и (или) ваш супруг (в том числе вдовец, вдова), родители (усыновители), дети (в том числе усыновленные, находящиеся под вашей опекой (попечительством));
- вами фактически уплачены страховые взносы.

При заключении комплексного договора страхования, включающего помимо добровольного страхования жизни также страхование от несчастных случаев и болезней, **налоговый вычет может быть предоставлен только в сумме страховых взносов, относящейся к добровольному страхованию жизни** (Письмо ФНС России от 19.07.2016 N БС-4-11/12961@).

Налоговый вычет не предоставляется в случае уплаты страховых взносов по договору комплексного ипотечного страхования, предполагающего страхование как имущества, так и рисков смерти заемщика, если страховая сумма рассчитана в целом по всем объектам страхования, страховые взносы в части рисков наступления смерти (утраты трудоспособности) отдельно не определены, а выгодоприобретателем является не только заемщик (его наследники), но и банк-кредитор (Письмо Минфина России от 14.12.2016 N 03-04-07/74700).

Изменения: За 2025 год налогоплательщик вправе выбрать — получить вычет по взносам по договору НСЖ как вычет на долгосрочные сбережения (ст. 219.2 НК РФ) или как социальный налоговый вычет (п. 4 ст. 219 НК РФ).

Размер социального налогового вычета по страхованию жизни

Размер социального налогового вычета ограничен. Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных расходов при условии, что общий размер социальных вычетов (кроме вычетов по расходам на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) не превышает 120 000 руб. в год - по расходам, произведенным до 2024 г., 150 000 руб. в год - по расходам, произведенным начиная с 2024 г. (ст. 216, пп. 4 п. 1, абз. 8 п. 2 ст. 219 НК РФ; пп. "б" п. 1 ст. 1, ч. 2 ст. 2 Закона от 28.04.2023 N 159-ФЗ).

Способы получения социального налогового вычета по страхованию жизни

Социальный налоговый вычет по расходам на добровольное страхование жизни можно получить в налоговом органе, подав документы через личный кабинет ФНС (на сайте nalog.ru).

Декларация 3-НДФЛ сформируется автоматически, к декларации необходимо приложить копию договора страхования, справку из страховой компании об уплаченных взносах, а также документы, подтверждающие прямое родство с застрахованным (при необходимости).

Заказать справку об уплаченных взносах по договору страхования жизни

Заказать справку можно двумя способами:

1. В личном кабинете ООО "Зетта страхование жизни" <https://clientcab.group.zettains.ru/>
2. Напишите нам на payment_questions@zettains.ru

Социальный налоговый вычет по договорам добровольного медицинского страхования

Вычет по ДМС относится к социальным (входит в группу вычетов на лечение), это возможность вернуть 13% от уплаченных страховых взносов по договору ДМС (пп3 п1 ст.219 НК РФ).

Условия получения социального налогового вычета по расходам на ДМС:

Вы имеете право на данный социальный вычет, если:

уплачиваете страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным в свою пользу, в пользу ваших супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет (до 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность), а также в пользу ваших подопечных в возрасте до 18 лет и бывших подопечных в возрасте до 24 лет, если они являются обучающимися по очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

договор ДМС заключен вашим работодателем, который удерживает страховые взносы из вашей зарплаты (Письмо Минфина России от 27.01.2014 N 03-04-07/2789).

вы являетесь налоговым резидентом РФ и получаете определенные доходы, которые могут быть уменьшены на этот вычет (например, заработную плату);

страховая организация имеет лицензию на ведение соответствующего вида деятельности;

договор предусматривает оплату страховой организацией исключительно медицинских услуг;

медицинская организация или ИП, оказавшие медицинские услуги, имеют российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности;

в налоговый орган представлен документ, подтверждающий, что вы уплатили страховые взносы.

Социальный вычет предоставляется, если уплата страховых взносов не была произведена за счет средств вашего работодателя. Однако, если денежные средства были перечислены по вашему заявлению работодателем (с его расчетного счета) путем удержания этих сумм из вашей зарплаты, вычет может быть предоставлен (абз. 8 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ; Письмо ФНС России от 05.03.2025 N БС-4-11/2332@).

Размер социального налогового вычета по расходам на ДМС:

Социальный вычет по расходам на ДМС предоставляется в сумме фактически произведенных в течение календарного года расходов на уплату страховых взносов на ДМС, но не более:

- 150 000 руб. за календарный год, начиная с расходов за 2024 г.;
- 120 000 руб. за календарный год в отношении расходов, осуществленных до 2024 г.

Указанная сумма является общей для всех видов социальных вычетов (за исключением вычетов по расходам на обучение детей налогоплательщика и на дорогостоящее лечение).

Документы для подтверждения права на вычет:

Для подтверждения права на получение социального вычета по расходам на ДМС, произведенным до **01.01.2024**, вам могут потребоваться следующие документы (абз. 6 пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

- копия договора ДМС со страховой организацией (страхового полиса);
- копии платежных документов, подтверждающих уплату страховых взносов (например, квитанций к приходным кассовым ордерам, платежных поручений, банковских выписок и т.п.);
- копии документов, подтверждающих степень родства с лицом, за которое уплачены взносы (например, свидетельства о браке, свидетельства о рождении) и др.;
- документы, подтверждающие очное обучение в образовательной организации (если ребенок в возрасте от 18 до 24 лет, бывший подопечный в возрасте до 24 лет обучается в образовательной организации).

В отношении расходов, понесенных с **01.01.2024**, не предусмотрено представление иных документов, кроме справки от страховой организации, подтверждающей, что вы уплатили страховые взносы.

Если денежные средства по расходам на ДМС были перечислены по вашему заявлению работодателем путем удержания из зарплаты, то такая справка выдается на основании представленной вами справки от работодателя об удержании средств из вашей зарплаты

Порядок получения социального налогового вычета по расходам на ДМС:

Получить социальный вычет по расходам на ДМС можно у работодателя в течение календарного года, в котором вы уплачиваете страховые взносы или в налоговом органе по окончании года. В отношении расходов, понесенных начиная с 01.01.2024 для получения налоговых вычетов по НДФЛ за оплату взносов по ДМС и оплату услуг медицинских организаций вам не требуется предоставлять дополнительные документы. Достаточно предоставить унифицированную справку по форме, утвержденной Приказом ФНС БВ-7-11/736@ от «12» октября 2023 года (для подтверждения расходов на уплату страховых взносов) либо по форме, утвержденной Приказом ФНС № ЕА-7-11/824@ от «08» ноября 2023 года (в части подтверждения расходов на оплату медицинских услуг) и предоставить в налоговую инспекцию в бумажном формате либо через личный кабинет ФНС (на сайте nalog.ru).

Заказать справку по расходам на ДМС:

Справка об оплате франшизы по договору - напишите на payment_questions@zettains.ru

Справка об уплаченных взносах по договору ДМС – напишите на Policyholders-info@zettains.ru