



## ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

### Уважаемые Клиенты!

Защищать свою жизнь и заботиться о благополучии своих близких, оформляя договоры страхования жизни, стало еще выгоднее — с 1 января 2015 г. вступают в силу изменения в Налоговый кодекс РФ\*, в соответствии с которыми:

Вы можете ежегодно получать социальный налоговый вычет (дополнительный доход\*\*) в размере до 15 600 рублей от страхования своей жизни или жизни ближайших родственников\*\*\*.

При досрочном расторжении договора страхования жизни, Вам необходимо предоставить справку из налогового органа для получения полного размера выкупной суммы (без удержания социального вычета)\*\*\*\*.

#### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДОХОД ВЫ МОЖЕТЕ ПОЛУЧИТЬ, ЕСЛИ:

- договор страхования заключен на срок не менее 5 (пяти) лет;
- договор страхования заключен в Вашу пользу или в пользу Ваших ближайших родственников (супруга/-и, детей, родителей).

#### ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДОХОД:

##### Способ №1:

- заполните Налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) по окончании года;
- получите справку из бухгалтерии по месту работы о доходах за год по форме 2-НДФЛ;
- подготовьте копии договора страхования и всех платежных документов, подтверждающих оплату страховых взносов;
- в случае, если застрахованным лицом является ваш супруг/ супруга, дети или родители, подготовьте копии документов, подтверждающих родство;
- предоставьте в налоговый орган по месту жительства заполненную декларацию (по форме 3-НДФЛ), оригинал договора страхования и все указанные выше копии документов.

##### Способ №2

(применим, если страховые взносы перечислялись работодателем):

- напишите заявление на получение налогового вычета (в свободной форме) и предоставьте его в бухгалтерию по месту Вашей работы, не дожидаясь окончания года.

- вместе с заявлением предоставьте документы: копии договора страхования и платежные документы, подтверждающие оплату страховых взносов.

#### В СЛУЧАЕ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ:

Для получения полного размера выкупной суммы (без удержания социального вычета) вам необходимо предъявить справку из налогового органа по месту жительства:

- о неполучении социального налогового вычета;
- о том, что налоговый вычет Вы получали, с указанием его размера.

*Выплата выкупной суммы в тридцатидневный период с даты начала действия договора будет осуществляться также по вышеуказанным правилам.*

*Если при расторжении договора страхования Вы получите выкупную сумму с удержанием социального вычета, за Вами сохраняется право получить налоговый вычет, который был удержан (смотрите способы № 1 и №2).*

#### КАК ПОЛУЧИТЬ СПРАВКУ ИЗ НАЛОГОВОЙ:

В налоговый орган по месту Вашего жительства необходимо предоставить:

- письменное заявление о выдаче справки,
- копии договора (договоров) страхования жизни и платежных документов, подтверждающих уплату взносов по данному договору.

В заявлении указываются реквизиты заключенных договоров, а также сведения о налоговом агенте, которому представляется справка.

\* в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2014 N 382-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

\*\* Данная информация не должна рассматриваться как гарантия получения определенной доходности. Определенная доходность в прошлом не является гарантией такой же доходности в будущем.

\*\*\* статья 219 Налогового кодекса Российской Федерации

\*\*\*\* статья 213 Налогового кодекса Российской Федерации