

В этом году 2 мая – последний день подачи декларации 3-НДФЛ для уведомления налоговой о дополнительных доходах. При подаче декларации целесообразно сразу прикрепить документы и запросить налоговый вычет, если он вам положен. Если дополнительные доходы заявлять не нужно, то подать декларацию на налоговый вычет можно в любое время года. Программы страхования жизни, оформленные на 5 лет и более, позволяют увеличить доход благодаря господдержке. Год от года число клиентов, которые оформляют налоговый вычет по инвестиционно-накопительным программам, растет. В 2023 году их количество увеличилось на 40% по сравнению с 2022 годом.

Клиенты компании могут оформить вычет самостоятельно через налоговую инспекцию либо воспользоваться специальным сервисом. По данным нашего опроса, 40% респондентов хотели бы получить поддержку налогового консультанта, который поможет оформить налоговый вычет. Для удобства своих клиентов СК «Росгосстрах Жизнь» включила в большинство программ сервис «Налоговый вычет», позволяющий дистанционно вернуть налоговый вычет. При этом только в 1 квартале 2024 года число клиентов, подавших заявление на получение налогового вычета через страховщика, уже насчитывает половину от всех, кто это сделал в 2023 году.

Согласно данным СК «Росгосстрах Жизнь», чаще всего в 2023 году возвращали вычет женщины, их доля составляет 61% против 39% мужчин. Большинство (40%) из тех, кто оформил декларацию с помощью страховой компании – люди в возрасте от 35 до 50 лет, 35% — от 51 до 60 лет, 17% — от 61 года и старше и 8% — молодежь от 18 до 34 лет.

«Согласно статистике нашей компании, порядка 70% клиентов получают или планируют воспользоваться социальным налоговым вычетом, к которому в том числе относится и страхование жизни. Средняя сумма вычета, которую наши клиенты получили в 2023 году, составила порядка 12 тыс. руб. В целом максимальный лимит расходов для социального налогового вычета в прошлом году, от которого рассчитывался возврат налога, составлял 120 тыс. рублей. То есть можно получить до 15,6 тыс. рублей за год (13% от 120 тыс. рублей). С 2024 года он увеличен до 150 тыс. рублей. Это значит, что теперь можно вернуть до 19,5 тыс. рублей в год и дополнительно обеспечить 4,3% годовой доходности по договорам, заключенным на 5

лет. Те граждане, чей совокупный доход в расчетном периоде составил более 5 млн руб., могут вернуть удержанный НДФЛ в размере 15%, или 18 тыс. руб., по расходам, возникшим до 2023 года, и до 22,5 тыс. руб. – с 2024 года. В зависимости от налогооблагаемой суммы за 5 лет набегает порядка 100 тыс. рублей. Согласитесь, приличная сумма, которой не стоит пренебрегать. При этом налоговый вычет можно получить не только за прошедший или текущий год, а за 3 предыдущих года, если он вам положен, но по каким-то причинам не был оформлен ранее. Возможно, кто-то считает, что получить возврат НДФЛ – сложно, но мы позаботились о наших клиентах и предлагаем воспользоваться простым инструментом по возврату налогового вычета, если он включен в страховую программу», — говорит руководитель управления по развитию страховых продуктов и сервисов СК «Росгосстрах Жизнь» Гульнара Орлова.

Через сервис «Налоговый вычет» можно не выходя из дома подать налоговую декларацию. Специалист по налогам поможет собрать необходимый пакет документов, проверит их, заполнит налоговую декларацию и направит ее в налоговую инспекцию, после чего клиенту будут возвращены деньги на его счет. Сервис существенно экономит время, затрачиваемое на самостоятельную подготовку декларации и подачу документов.

Оформить заявку на получение налогового вычета можно в личном кабинете на сайте страховой компании. Для этого после регистрации или авторизации в личном кабинете в разделе «Мои продукты» нужно выбрать сервис «Налоговый вычет», ознакомиться с перечнем документов и загрузить их. Если возникнут вопросы, специалист по налогам ответит на них.

Налоговый вычет — это возврат части уплаченного гражданином налога на доходы физических лиц. К таким доходам относится, например, заработная плата, отпускные, больничные, материальная помощь, вознаграждение по договорам ГПХ, доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходы от продажи и аренды имущества, доходы индивидуальных предпринимателей от предпринимательской деятельности, применяющих общий режим налогообложения (уплачивающих НДФЛ с доходов от предпринимательской деятельности) и т.п.