



## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВЫПЛАТ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ**

### **1. СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ - НАЛОГОВЫЕ АГЕНТЫ**

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ страховые организации являются налоговыми агентами при выплате физическим лицам доходов в виде страховых выплат. В случаях, предусмотренных налоговым законодательством РФ, страховые организации, как налоговые агенты по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), должны исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог со страховых выплат.

Налогообложение страховых выплат налоговым агентом производится на основании статьи 213 Налогового Кодекса РФ, а также других статей главы 23 НК РФ “Налог на доходы физических лиц”.

### **2. ВЫПЛАТЫ ПО ДОЖИТИЮ**

Выплата по дожитию по добровольному страхованию жизни (накопительному или инвестиционному) не подлежат налогообложению налогом на доходы физических лиц, если:

- Сумма выплаты не превышает суммы 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, увеличенную на среднегодовую ставку рефинансирования Банка России

- Взносы по договору вносились самим налогоплательщиком-получателем выплаты или членами его семьи и (или) его 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).\*

Во всех остальных случаях НДФЛ с выплат удерживается.

То есть, НДФЛ не удерживается с сумм выплат, не превышающих сумм внесенных страховых взносов, увеличенных на сумму ежегодного инвестиционного дохода, рассчитанного по ставке рефинансирования Банка России.

При этом взносы по договору должен уплачивать сам налогоплательщик-получатель выплаты или члены его семьи (близкие родственники).\*

Если взносы по договору платит иное физическое или юридическое лицо, фактически при осуществлении выплаты такие взносы попадут под налогообложение и с них будет удержан НДФЛ.

---

\*Данные абзацы применяются к договорам, заключенным после 01/01/2014 года. К договорам, заключенным до 01/01/2014 г. применяется ранее действовавшая редакция Налогового Кодекса РФ: взносы по договору должны вноситься только налогоплательщиком - получателем выплаты. Если страховые взносы по договору вносятся иными лицами (в том числе членами семьи или близкими родственниками), фактически при осуществлении выплаты такие взносы попадут под налогообложение и с них будет удержан НДФЛ.



### **3. ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНЫХ СУММ ПРИ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА**

В случаях досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы, полученный доход за вычетом сумм внесенных налогоплательщиком страховых взносов учитывается при определении налоговой базы по НДФЛ и подлежит налогообложению у источника выплаты.

Кроме этого, в случаях досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни, заключенных на срок не менее 5-ти лет, страховая компания при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм по договору добровольного страхования жизни 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 в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Чтобы НДФЛ с суммы социального налогового вычета не удерживался, страхователю необходимо представить в страховую компанию справку, выданную налоговым органом, подтверждающую неполучение указанного вычета.

### **4. ВЫПЛАТЫ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ ИЛИ ПРИЧИНЕНИИ ВРЕДА ЗДОРОВЬЮ**

Выплаты по договорам добровольного страхования жизни в случае смерти или причинения вреда здоровью застрахованного лица не подлежат налогообложению НДФЛ в любом случае.

Это же правило распространяется на все остальные договоры личного страхования (например, на договоры страхования от несчастных случаев и болезней).

Не облагаются НДФЛ во всех случаях также выплаты по договорам личного страхования, предусматривающим возмещение медицинских расходов застрахованного лица (в частности, по договорам добровольного медицинского страхования).