

В 2022 году количество клиентов СК «Росгосстрах Жизнь», получивших социальный налоговый вычет по продуктам страхования жизни, выросло в 2,5 раза по сравнению с 2021 годом. Прирост и женщин, и мужчин был почти одинаковым – в 2,6 раза и в 2,4 раза, соответственно.

Клиенты, оформившие продукты страхования жизни на срок не менее 5 лет, имеют право на получение социального налогового вычета в размере 13% от взноса, но не более 15 600 рублей в год (ст.219 НК РФ).

Для удобства своих клиентов, СК «Росгосстрах Жизнь» включила в большинство продуктов НСЖ и ИСЖ удобный сервис по получению социального налогового вычета. С его помощью клиент может дистанционно, даже не выходя из дома, подать документы для оформления налоговой декларации. Специалист по налогам проконсультирует клиента, поможет собрать необходимый пакет документов, проверит их, оформит налоговую декларацию и направит ее в налоговую инспекцию, после чего клиенту будут возвращены деньги на его счет. Сервис существенно экономит клиенту время, затрачиваемое на самостоятельную подготовку декларации и подачу документов.

СК «Росгосстрах Жизнь» проанализировала данные сервиса «Налоговый вычет» и выяснила, что чаще всего за налоговым вычетом обращаются клиенты из московского региона, Санкт-Петербурга и Ленинградской области, Республики Татарстан.

Больше половины (52%) из тех, кто возвращает налоги, — это люди в возрасте 50-59 лет, 27% — 40-49 лет, 15% — 30-39 лет и по 3% приходится на категории 20-29 лет и 60-69 лет. Причем рост числа обращений за получением налогового вычета у представителей обоих полов оказался практически одинаковым: в 2,6 раза у женщин и в 2,4 раза – у мужчин.

«Год от года количество клиентов, оформляющих социальный налоговый вычет через

наш сервис растет. Тем не менее, еще очень много клиентов упускают возможность вернуть налоги по своим договорам страхования жизни и получать дополнительную выгоду. Поэтому я призываю наших клиентов пользоваться удобным инструментом по возврату налогового вычета, включенным в страховую программу. Первый квартал года для многих россиян традиционно жаркая пора по оформлению налоговых деклараций 3-НДФЛ, которые мы помогаем заполнять нашим клиентам, отражая в вычетах и расходы по договору страхования жизни», — говорит руководитель управления по развитию страховых продуктов и сервисов СК «Росгосстрах Жизнь» Гульнара Орлова.

Оформить заявку на получение налогового вычета можно в Личном кабинете на сайте страховой компании по ссылке lkk.rgsl.ru/auth/. Для этого после регистрации или авторизации в Личном кабинете в разделе «Мои продукты» нужно выбрать сервис «Налоговый вычет», ознакомиться с перечнем документов и направить их по указанным контактам. Если возникнут вопросы, специалист по налогам ответит на них.

Википедия страхования