

Инструкция получения налогового вычета в Федеральной налоговой службе

По окончании календарного года, в котором вы платили взносы на страхование жизни, обратитесь в ФНС.

1. Соберите пакет документов

1. **Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ** за соответствующий год
2. **Справка из бухгалтерии 2-НДФЛ** за соответствующий год
3. Копия **договора страхования жизни**
4. Копия **лицензии ООО «Страховая компания «МАКС страхование жизни»** (заверенную лицензию можно получить через личный кабинет или по письменному запросу в страховую компанию)
5. Копии **платежных документов**, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на уплату взносов (чеки, платежные поручения и др.)
6. **Заявление на возврат НДФЛ** в связи с расходами на уплату страховых взносов. Можно написать в свободной форме, но у ФНС есть готовая форма (в ней нужно указать реквизиты банковского счета, куда будет перечислен вычет)

1. Соберите пакет документов

Также могут понадобиться

1. **Справка о распределении страховой суммы по рискам договора** – если в договоре есть другие риски помимо жизни (запросите у страховой компании)
2. Копии **документов, подтверждающих степень родства с лицом**, за которое налогоплательщик оплатил страховые взносы:

Свидетельство о браке

если налогоплательщик оплатил взносы за супруга (супругу)

Свидетельство о рождении (документы об усыновлении) налогоплательщика

если налогоплательщик оплатил взносы за своих родителей (усыновителей)

Свидетельство о рождении ребенка (документы об установлении опеки (попечительства) или усыновлении)

если налогоплательщик оплатил взносы за своих детей

Свидетельство о рождении ребенка и справка об установлении ребенку инвалидности

если налогоплательщик оплатил взносы за своего ребенка-инвалида (в том числе усыновленного или находящегося под опекой (попечительством))

Оригиналы документов также держите при себе: их может потребовать налоговый инспектор в ходе проверки

2. Направьте документы в налоговую удобным для вас способом

1. Обратитесь **лично** в отделение ФНС по месту жительства

2. В **личном кабинете** налогоплательщика – физического лица на **сайте** ФНС

3. Через представителя по доверенности

4. Почтовым отправлением с описью вложения

5. По электронной почте, которую можно уточнить на **сайте** ФНС

3. Ожидайте

Налоговой службе нужно время, чтобы проверить документы и подтвердить ваше право на вычет. После этого ФНС сделает вычет из уплаченного вами НДФЛ и перечислит средства на ваш банковский счет.

Время ожидания – минимум 4 месяца. Если через четыре месяца деньги не зачислены, стоит уточнить в инспекции статус декларации или написать обращение. Это можно сделать в личном кабинете налогоплательщика.