

Страхование жизни: Налоговый вычет на взносы как элемент доходности для инвесторов

С 1 сентября 2026 года взносы на страхование жизни относятся к новому типу налогового вычета



Взносы до 2026

Социальный налоговый вычет

Общий лимит - 150 000 рублей

Можно вернуть от 19 500 до 33 000 рублей



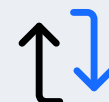
Взносы с 2026

Налоговый вычет на **долгосрочные сбережения**

Общий лимит - 400 000 (500 000 в пользу детей) рублей

Можно вернуть от 52 000 до 88 000 рублей

(!) Вычет действует только для договоров, заключённых с 2025 года



Взносы в 2025

На выбор: социальный или на долгосрочные сбережения

Условия для получения налогового вычета

01 Выгодоприобретатель **не более чем по трем** договорам

02 **Минимальный срок договора**

Зависит от года заключения договора:

- 5 лет - в 2024 - 2026
- 6 лет - в 2027
- 7 лет - в 2028
- 8 лет - в 2029
- 9 лет - в 2030

Минимальный срок определяется с даты заключения договора до даты первой выплаты

Когда право на вычет теряется?

При **нарушении условий** (количество договоров и минимальный срок договора)

Если ранее заявлялись вычеты, то сумма полученного вычета подлежит возврату

Право на вычет **по всем** договорам страхования жизни прекращается начиная с года, в котором осуществлена **первая выплата по одному из них**

Исключение: если выплаты по договору назначены до истечения минимального срока. Тогда по такому договору право на вычет теряется (т.к. не выполняется условие про минимальный срок), но сохраняется право на вычет по другим договорам



План инвестирования с учетом налогового вычета на взносы

