

В 2025 году количество клиентов, обратившихся в СК «Росгосстрах Жизнь» за справкой для получения социального налогового вычета, выросло в 3 раза по сравнению с годом ранее. Это значит, что все больше людей повышают свой доход по программам страхования жизни благодаря возврату НДФЛ. Если заявлять о дополнительных доходах не нужно, то подать декларацию на возврат налогового вычета можно в любое время в течение года, за 3 предыдущих года.

С помощью социального налогового вычета можно увеличить доход или компенсировать часть расходов по программам страхования жизни, оформленных на 5 лет и более. Размер возмещения ограничен 150 тыс. рублей и зависит от размера взноса и уплаченного НДФЛ. Средняя сумма вычета, которую получили клиенты страховщика в 2025 году, выросла на 11% до 14 тыс. руб. Среди оформивших налоговый вычет в 2025 году преобладают женщины – их 60%.

С 1 сентября 2026 года, согласно изменениям в налоговом законодательстве, принятым в конце прошлого года, вместо социального налогового вычета по программам страхования жизни можно будет получить налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан*. Лимит максимальных понесенных расходов для возврата налогового вычета на долгосрочные сбережения теперь будет составлять 400 000 рублей в год (или 500 000 рублей в год для каждого родителя, если они делают взносы на своих детей). Нововведение распространяется на договоры, заключенные с 1 января 2025 года. При этом налоговый вычет будет единым для нескольких финансовых продуктов: индивидуальных инвестиционных счетов, программ долгосрочных сбережений, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочного страхования жизни. Получить его можно будет, если клиент оформил в свою пользу не более трех договоров страхования жизни одновременно на срок не менее 5 лет (срок 5 лет для договоров 2025 и 2026 гг., и далее будет ежегодно увеличиваться, к 2031 г. составит 10 лет).

«Налоговый вычет – это возможность увеличить свой доход по программам страхования жизни, вернув часть уплаченного НДФЛ. Наша компания прилагает максимум усилий, чтобы клиентам было комфортно оформить эту льготу, и мы видим, что их число заметно растет год от года. В наши программы включен удобный сервис, позволяющий получить консультации налогового специалиста и оформить вычет с помощью профессионалов. С прошлого года клиенты могут запросить справку по расходам на программы страхования жизни в личном кабинете на сайте компании в несколько кликов, и треть из обратившихся уже воспользовались таким способом. У нас налажен обмен информацией с Федеральной налоговой службой, поэтому не нужно собирать большой пакет документов по расходам на страхование жизни. Все, что остается сделать – подписать

предзаполненное заявление в личном кабинете налоговой службы и указать реквизиты для перечисления средств», — отмечает Гульнара Орлова, директор по страховым продуктам и развитию клиентского опыта СК «Росгосстрах Жизнь».

*С 1 сентября 2026 года можно будет вернуть следующую сумму:

– При ставке НДФЛ 13% (заработок за год до 2,4 млн руб.) возврат составит до 52 000 руб./год или

65 000 руб./год для родителей, делающих взносы за своих детей;

– 15% (до 5 млн руб.) — до 60 000 или 75 000 руб./год;

– 18% (до 20 млн руб.) — до 72 000 или 90 000 руб./год;

– 20% (до 50 млн руб.) — до 80 000 или 100 000 руб./год;

– 22% (от 50 млн руб.) — до 88 000 или 110 000 руб./год.

Википедия страхования, 30.07.2026 г.