

Более 2000 владельцев полисов накопительного и инвестиционного страхования жизни от «СберСтрахования жизни» с начала 2021 года оформили налоговый вычет с помощью сервиса, разработанного совместно компанией «СберРешения» и блоком «Управление благосостоянием» Сбера.

Сервис «Налоговый вычет» позволяет вернуть часть уплаченного НДФЛ:

- за расходы на лечение и обучение, взносы на инвестиционное и накопительное страхование жизни, индивидуальный пенсионный план и благотворительность (социальный налоговый вычет) — до 15 600 рублей;

- за пополнение индивидуальных инвестиционных счетов (инвестиционный налоговый вычет) — до 52 000 рублей;

- за покупку жилья и выплаченные проценты по ипотеке (имущественный налоговый вычет) — до 260 000 рублей за покупку жилья и до 390 000 рублей за проценты.

Для того, чтобы воспользоваться сервисом, необходимо в нем зарегистрироваться. Далее налоговые специалисты проконсультируют по декларированию дополнительных доходов, на какие виды вычетов клиент имеет право, какие документы для этого нужны. После этого, они заполнят декларацию и помогут отправить ее в налоговую. Пользователи портала государственных услуг могут получить справку 2-НДФЛ автоматически в личном кабинете СберРешений.

По данным СберРешений, с января по сентябрь 2021 года наибольшее количество обращений за возвратом налогового вычета по продуктам «СберСтрахования жизни» поступило из Москвы (58%) и Санкт-Петербурга (15%). Также сервисом активно

пользуются клиенты из Самарской и Ростовской областей, Ямало-Ненецкого автономного округа и Ханты-Мансийского автономного округа — Югра.

Стоимость оптимального пакета услуг — 1699 рублей, максимального — 3499 рублей. В 75% случаев клиенты оформляют тариф «Максимальный», который включает не только заполнение консультантом декларации за клиента, но и возможность отправки в налоговую службу через мобильное приложение.

Евгений Щекланов, управляющий директор «СберСтрахования жизни»:

«Все клиенты по накопительному и инвестиционному страхованию жизни могут получить налоговый вычет в размере 13% от суммы взносов, но не более 15 600 рублей в год. Сейчас в "СберСтраховании жизни" действует около 800 тыс. договоров НСЖ и ИСЖ, по которым доступен налоговый вычет. Самостоятельное получение налогового вычета может занять много времени. Наш сервис позволяет сделать это удобно и быстро, а лучшей наградой клиенту будет возврат налогов от государства. За помощью к налоговому консультанту с начала 2021 года обратились 2128 клиентов "СберСтрахования жизни". Несомненно, сервис имеет большие перспективы для развития: многие наши клиенты и не задумываются о получении налогового вычета, думая, что это сложно».

Википедия страхования