

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ ПРИ НАКОПИТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (далее – НК РК) предусмотрены следующие налоговые льготы по накопительному страхованию:

1) освобождение от налогообложения выкупных сумм, выплачиваемых страхователям при досрочном прекращении действия договора накопительного страхования;

2) освобождение от налогообложения страховых выплат по договорам накопительного страхования, заключенным физическим лицом в свою пользу, в пользу супруга или близкого родственника (например, заключение договора страхования на образование ребенка);

3) осуществление корректировки налогооблагаемого дохода физического лица на сумму страховых премий, оплаченных по договорам накопительного страхования (не более 320 МРП в календарный год).

2. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ ПРИ НАКОПИТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ

1. Освобождение от налогообложения выкупных сумм –

Под выкупной суммой понимается сумма денег, которую страхователь имеет право получить при досрочном прекращении действия договора накопительного страхования. Условия выплаты и размер выкупной суммы подлежат обязательному указанию в договоре накопительного страхования.

Не облагаются индивидуальным подоходным налогом выкупные суммы, выплачиваемые страховыми организациями по договорам накопительного страхования (п.п.37-1) п.1 ст.341 НК РК). Для освобождения от налогообложения выкупной суммы страхователю нет необходимости предоставлять какие-либо дополнительные документы страховой организации.

2. Освобождение от налогообложения сумм страховых выплат по договорам накопительного страхования жизни

При заключении договора накопительного страхования в свою пользу и (или) в пользу близких родственников, супруга (супруги) и (или) работодателем в пользу работника – страховые выплаты по такому договору не облагаются индивидуальным подоходным налогом (п.п.37) п.1 ст.341 НК РК).

Согласно п/п. 13) п. 1 ст. 1 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» под близкими родственниками понимаются родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, бабушка, дедушка, внуки.

Для освобождения от налогообложения страховой выплаты получатель выплаты (выгодоприобретатель) предоставляет страховой организации документы, подтверждающие родство, заключение брака с застрахованным по договору страхования лицом.

3. Осуществление корректировки налогооблагаемого дохода физического лица на сумму страховых премий, оплаченных по договорам накопительного страхования (Согласно п.п.53) п.1 ст.341 НК РК по договорам накопительного страхования, заключенным на срок 3 года и более, предоставляется право на освобождение от налогообложения дохода страхователя на сумму, равную размеру страховой премии (страховых взносов), оплаченной (оплаченных) в течение календарного года (но не более 320-кратного размера МРП).

Для того, чтобы воспользоваться данным преимуществом продуктов накопительного страхования страхователю необходимо предоставить своему работодателю следующий пакет документов:

- 1) Заявление о применении корректировки ИПН (форма приложена);
- 2) копию договора накопительного страхования, заключенного страхователем;
- 3) копии документов, подтверждающих оплату страхователем страховой премии, страховых взносов по договору накопительного страхования (кассовый чек (если оплата осуществлена в кассу Компании), платежное поручение или иной платежный документ (если оплата осуществлена в безналичной форме).

Обращаем внимание, что для применения данной корректировки важно, чтобы страхователь по договору страхования и плательщик страхового взноса (страховой премии) являлись одним и тем же физическим лицом. Право на корректировку дохода имеет плательщик, который является страхователем по договору накопительного страхования.

ЗАЯВЛЕНИЕ
физического лица о применении корректировки ИПН

Кому _____
(Наименование, БИН налогового агента (работодателя))

От _____
(Фамилия Имя Отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и ИИН физического лица)

В соответствии с п.п. 53) п.1 ст. 341 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» при исчислении моего индивидуального подоходного налога с доходов, подлежащих налогообложению у источника выплаты, прошу применить корректировку ИПН на сумму страховой премии (страхового взноса), оплаченного мною по Договору накопительного страхования _____, заключенному с АО «КСЖ «Nomad Life».

Прилагаю копии следующих документов:

1. договор накопительного страхования;
2. документ, подтверждающий оплату страховой премии, страхового взноса по договору накопительного страхования.

Приложение на « ____ » листах.

Подтверждаю, что:

- 1) корректировка ИПН, указанная в настоящем заявлении, не применена другими налоговыми агентами (работодателями).

_____ « ____ » _____ 20 ____ года
(Фамилия Имя Отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) физического лица) (подпись) (дата подачи заявления)
