

Информация о налогообложении пенсионных взносов и выплат участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам или их правопреемникам, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при реализации негосударственного пенсионного обеспечения

Социальный налоговый вычет

Социальный налоговый вычет в пенсионном обеспечении — это налоговая льгота, которую государство предоставляет налогоплательщикам, формирующим негосударственную пенсию в НПФ.

Сумма пенсионных взносов, уплаченных по договору НПО, исключается из налоговой базы по НДФЛ.

Льгота распространяется на договоры НПО, заключенные физическим лицом как в свою пользу, так и в пользу супруга(и), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой/попечительством). СНВ предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но в общей сложности не более 120 000 рублей в год.

Пример расчета социального налогового вычета

Социальный налоговый вычет составляет 13% от уплаченных взносов по договору НПО за год. Чтобы узнать размер СНВ, нужно умножить общую сумму средств, внесенных за год в НПФ, на размер подоходного налога 13%.

Если вкладчик - физическое лицо ежегодно перечисляет в НПФ взносы на общую сумму 12 000 рублей, то он имеет право на СНВ в размере 1 560 рублей.

$$\text{СНВ} = 12\,000 \times 13\% = 1\,560 \text{ Р}$$

Максимальная годовая сумма пенсионных взносов, с которых предоставляется СНВ, не может быть больше 120 000 рублей.

Таким образом, даже если физическое лицо делает пенсионные взносы на сумму, например, 200 000 рублей за год, размер СНВ составит 15 600 рублей (13% от 120 000). $\text{СНВ} = 120\,000 \times 13\% = 15\,600 \text{ Р}$

Налогообложение негосударственных пенсий

Если Вкладчик — гражданин (физическое лицо), заключивший договор НПО в свою пользу, то он же является Участником. В таком случае негосударственная пенсия не облагается налогом на доходы физических лиц (далее — НДФЛ) (статья 213.1 НК).

Если Вкладчик — гражданин (физическое лицо), заключивший договор в пользу третьего лица, то выплачиваемая третьему лицу негосударственная пенсия облагается НДФЛ.

Если Вкладчик — организация (юридическое лицо), то выплачиваемая в таком случае Участнику негосударственная пенсия облагается НДФЛ.

Для резидентов РФ налог на доходы физических лиц рассчитывается по ставке 13%, для нерезидентов — 30% и округляется по математическим правилам до целого числа.

Пример расчета НДФЛ подлежащего удержанию из негосударственной пенсии за счет средств юридических лиц:

Назначенный размер негосударственной пенсии: 1 388,89 рублей в месяц.

Размер НДФЛ, подлежащий удержанию из начисленной негосударственной пенсии:

$$1\,388,89 \text{ руб.} \times 13\% = 181,00 \text{ руб.}$$

Размер негосударственной пенсии к выплате с учетом удержанного НДФЛ:

$$1\,388,89 \text{ руб.} - 181,00 \text{ руб.} = 1\,207,89 \text{ руб.}$$

Участники имеют право воспользоваться стандартным налоговым вычетом, предусмотренным статьей 218 Налогового кодекса РФ. Стандартный налоговый вычет предоставляется участнику только одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору физического лица на основании его письменного заявления с приложением документов, подтверждающих право на стандартный налоговый вычет.

Пример расчета НДФЛ подлежащего удержанию из негосударственной пенсии за счет средств юридических лиц и предоставленного стандартного налогового вычета:

Назначенный размер негосударственной пенсии: 1 388,89 рублей в месяц.

Стандартный налоговый вычет участнику — инвалиду 2 группы: 500,00 руб.

Размер НДФЛ, подлежащий удержанию из начисленной негосударственной пенсии:
(1 388,89 руб. - 500,00 руб.) * 13% = 116,00 руб.

Размер негосударственной пенсии к выплате с учетом удержанного НДФЛ:
1 388,89 руб. - 116,00 руб. = 1 272,89 руб.

Налогообложение выкупных сумм, выплачиваемых при расторжении договора НПО

Налогообложение выкупной суммы осуществляется в соответствии со ст. 213.1 Налогового кодекса РФ.

Накопленные средства делятся на две части: сумма взносов и полученный инвестиционный доход. При оформлении выкупной суммы удерживается налог с инвестиционного дохода. Сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших в Фонд после 01.01.2007 г., подлежит налогообложению в случае, если физическое лицо не представит справку из налогового органа, подтверждающую неполучение социального налогового вычета.

Пример расчета выкупной суммы

На дату расторжения договора НПО на пенсионном счете Вкладчика отражены денежные средства в общей сумме 97 541,12 руб., данная сумма включает: 43 653,25 руб. - сумму пенсионных взносов, уплаченных вкладчиком до 01.01.2007 (не подлежит обложению НДФЛ);

35 200,00 руб. – сумму пенсионных взносов, уплаченных вкладчиком после 01.01.2007 г. (подлежит обложению НДФЛ, если на этапе уплаты взносов вкладчик получал социальные налоговые вычеты); 18 687,25 руб. – отраженный на ИПС доход за весь период действия договора НПО.

Выкупная сумма = пенсионные взносы (43 653,25 руб. + 35 200,00 руб.) + доход 18 687,25 руб. = 97 541,12 руб.

1. Если вкладчик в период уплаты взносов получал социальный налоговый вычет и/или просто не предоставил справку ИФНС для подтверждения неполучения социальных налоговых вычетов, то размер налоговой базы составит: 53 887,25 руб. = 35 200,00 + 18 687,25

где 35 200,00 руб. – сумма пенсионных взносов, уплаченных вкладчиком после 01.01.2007 г. (подлежит обложению НДФЛ если на этапе уплаты взносов вкладчик получал социальные налоговые вычеты)

18 687,25 руб. – отраженный на ИПС доход за весь период действия договора НПО.

Сумма НДФЛ: 53 887,25 * 0,13 = 7 005 руб.

Сумма к перечислению вкладчику 97 541,12 – 7005 = 90 536,12 руб.

2. Если вкладчик предоставил справку ИФНС, подтверждающую, что вкладчик в период уплаты пенсионных взносов НЕ получал социальный налоговый вычет, то размер налоговой базы составит 18 687,25 руб.

Сумма НДФЛ: 18 687,25 * 0,13 = 2 429 руб.

Сумма к перечислению вкладчику: 97 541,12 – 2 429 = 95 112,12 руб.

Налогообложение выкупных сумм, выплачиваемых правопреемникам (наследникам) по договору НПО

Выкупная сумма выплачивается правопреемнику (наследнику) в соответствии с условиями пенсионного договора исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете на дату расторжения (прекращения) пенсионного договора.

При выплате выкупной суммы правопреемнику участника в соответствии с договором, по которому участник является вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма включается в налоговую базу в полном объеме, если правопреемник назначен на основании заявления о назначении правопреемников.

Если выкупные суммы, выплачиваемые Фондом наследникам участника в соответствии с договором, по которому участник является вкладчиком в свою пользу, включены в наследственную массу, то в этом случае выкупные суммы не учитываются при определении налоговой базы.

Выкупные суммы, выплачиваемые правопреемникам (наследникам) участников, источником формирования которых являлись взносы юридических лиц и/или других физических лиц в пользу умершего участника, выкупная сумма включается в налоговую базу в полном объеме.