

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

При выплате негосударственной пенсии налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) удерживается в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ).

С 01.01.2025 при реализации негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) применяется следующая прогрессивная ставка НДФЛ:

- 13 процентов - если сумма выплат за налоговый период составляет не более 2,4 миллиона рублей;
- 312 тысяч рублей и 15 процентов с суммы выплат, превышающей 2,4 миллиона рублей, - если сумма выплат, за налоговый период составляет более 2,4 миллиона рублей.

НДФЛ не удерживается:

- с сумм пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами в свою пользу;
- с сумм пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным организациями и иными работодателями, пенсионные взносы по которым до 1 января 2005 года были внесены работодателем в НПФ с удержанием и уплатой НДФЛ;
- с сумм пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супруга (супруги), родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством);

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

Назначенный размер негосударственной пенсии: 2 777,78 рублей в месяц.

Размер НДФЛ¹, подлежащий удержанию из начисленной негосударственной пенсии:
 $2\,777,78 \text{ руб.} \cdot 13\% = 361 \text{ руб.}$

Размер негосударственной пенсии к выплате с учетом удержанного НДФЛ:
 $2\,777,78 \text{ руб.} - 361 \text{ руб.} = 2\,416,78 \text{ руб.}$

Участники имеют право воспользоваться **стандартным налоговым вычетом**, предусмотренным статьей 218 НК 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: 2 777,78 рублей в месяц.

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

Размер НДФЛ, подлежащий удержанию из начисленной негосударственной пенсии:
 $(2\,777,78 \text{ руб.} - 500,00 \text{ руб.}) \cdot 13\% = 296 \text{ руб.}$

Размер негосударственной пенсии к выплате с учетом удержанного НДФЛ:
 $2\,777,78 \text{ руб.} - 296 \text{ руб.} = 2\,481,78 \text{ руб.}$

¹ Размер НДФЛ рассчитывается и округляется по математическим правилам до целого числа

Налогообложение выкупных сумм

Выплата выкупной суммы при расторжении договора НПО

- НДФЛ удерживается с части выкупной суммы, сформированной за счет пенсионных взносов – в пределах размера фактически произведенных расходов, с которого вкладчик получил социальный налоговый вычет/вычет на долгосрочные сбережения, а также с части выкупной суммы, сформированной за счет инвестиционного дохода;
- НДФЛ не удерживается с части выкупной суммы, сформированной за счет пенсионных взносов, при условии, что физическое лицо не получало социальный налоговый вычет/ вычет на долгосрочные сбережения с этих взносов. Подтверждением использования/не использования социального налогового вычета/ вычета на долгосрочные сбережения является справка из налогового органа, подтверждающая неполучение социального налогового вычета/ вычета на долгосрочные сбережения.

Пример расчета выкупной суммы

На дату расторжения договора на пенсионном счете вкладчика – физического лица, заключившего договор НПО, которому не назначена выплата негосударственной пенсии, отражены денежные средства в общей сумме 38 555,88 руб., из них:

- 18 000,00 руб. – сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших до даты прекращения пенсионного договора,
- 20 555,88 руб. – инвестиционный доход, подлежащий включению в выкупную сумму на дату прекращения пенсионного договора.

Социальный налоговый вычет/ вычет на долгосрочные сбережения по договору НПО вкладчик не получал, что подтверждается справкой из налогового органа, подтверждающей неполучение социального налогового вычета/ вычета на долгосрочные сбережения в соответствии со статьей 219/ 219.2 НК РФ.

Вариант 1. Налогообложению подлежит инвестиционный доход, подлежащий выплате вкладчику – физическому лицу. Сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших в Фонд, не подлежит налогообложению.

Таким образом, налоговая база составляет: 20 555,88 руб.

Для резидентов Российской Федерации НДФЛ рассчитывается по ставке 13% (для нерезидентов 30%) и округляется по математическим правилам до целого числа.

НДФЛ = 20 555,88 руб. * 0,13 = 2 672 руб.

Выкупная сумма к выплате с учетом удержанного НДФЛ составит:

38 555,88 руб. – 2 672 руб. = 35 883,88 руб.

Вариант 2. Физическое лицо не предоставило справку из налогового органа, подтверждающую неполучение социального налогового вычета/ вычета на долгосрочные сбережения в соответствии со статьей 219/ 219.2 НК РФ, или физическое лицо получило социальный налоговый вычет/ вычет на долгосрочные сбережения в соответствии со статьей 219/ 219.2 НК РФ. Налогообложению подлежит инвестиционный доход, подлежащий выплате вкладчику – физическому лицу и сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица.

Таким образом, налоговая база составляет: 20 555,88 руб. (доход) + 18 000,00 руб. (сумма взносов) = 38 555,88 руб.

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

НДФЛ = 38 555,88 руб. * 0,13 = 5 012 руб.

Выкупная сумма к выплате с учетом удержанного НДФЛ составит:

38 555,88 руб. – 5 012 руб. = 33 543,88 руб.

Выплата выкупной суммы правопреемникам

НДФЛ не удерживается при выплате выкупной суммы правопреемникам, являющимися наследниками по закону или по завещанию.

Возврат НДФЛ

Физическое лицо может получить социальный налоговый вычет, если:

- уплачивает взносы по программе государственного софинансирования пенсии;
- самостоятельно делает взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Платить взносы и получить налоговый вычет физическое лицо может в свою пользу, в пользу супруга (супруги), родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, бабушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством).

При уплате взносов за третьих лиц работодателю необходимо предоставить копии документов, подтверждающих степень родства физического лица с лицом, за которое оплачиваются пенсионные взносы.

При уплате пенсионных взносов **по договору НПО**, физическое лицо – плательщик пенсионных взносов имеет право на получение налогового вычета:

2023 год – социальный налоговый вычет не более 120 000 руб. (пп.4 п.1 ст. 219 НК РФ);

2024 год – социальный налоговый вычет не более 150 000 руб. (пп.4 п.1 ст. 219 НК РФ);

Со взносов, уплаченных по договору НПО, начиная с 01.01.2025 года – налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан не более 400 000 рублей (пп.1 п.1 ст. 219.2 НК РФ).

Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан (по пенсионным взносам, уплаченным с 01.01.2025)

Порядок предоставления налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение определен п. 2 п.1 ст. 219.1 НК РФ.

400 000 рублей - максимальная сумма уплаченных пенсионных взносов за налоговый период, с которой будет исчисляться налоговый вычет в максимальном размере до 60 000 руб. за год в зависимости от ставка НДФЛ (13% - 15%).

Воспользоваться налоговым вычетом на долгосрочные сбережения граждан можно за последние три года.

Способы получения налоговых вычетов:

1. Через бухгалтерию работодателя

Данным способом можно получить вычет только за один год. Для этого необходимо подготовить следующий пакет документов:

- заявление об удержании пенсионных взносов по договору НПО из заработной платы;
- заявление на предоставление социального налогового вычета;
- копия договора НПО с Фондом.

2. Через личный кабинет ФНС

Для этого необходимо:

- получить в Фонде справку об уплате пенсионных взносов по договору НПО;
- через Личный кабинет ФНС, в разделе «Жизненные ситуации» выбрать «Подать декларацию 3-НДФЛ». К заявке уже будет приложена предзаполненная справка 2-НДФЛ;
- далее система попросит подписать сформированные документы цифровой электронной подписью для отправки документов в ФНС и последующего прохождения камеральной проверки.