**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**

Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения определяется в соответствии со статьей 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

При определении размера налоговых баз в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогоплательщик имеет право на получение:

1. социального налогового вычета (ст. 219 НК РФ)

2. стандартных налоговых вычетов (ст.218 НК РФ)

Если Вкладчик — гражданин РФ (физическое лицо), заключивший договор НПО в свою пользу, то он же является Участником. В таком случае негосударственная пенсия не облагается НДФЛ.

Если Вкладчик — гражданин РФ (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.

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 150 000 рублей в год.

Пример расчета социального налогового вычета

Социальный налоговый вычет составляет 13% от уплаченных взносов по договору НПО за год. Чтобы узнать размер социального налогового вычета, 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 социальный налоговый вычет в размере 1 560 рублей.

Социальный налоговый вычет = 12 000 х 13% = 1 560 ₽

Максимальная годовая сумма пенсионных взносов, с которых предоставляется социальный налоговый вычет, не может быть больше 150 000 рублей.

Таким образом, даже если физическое лицо делает пенсионные взносы на сумму, например, 200 000 рублей за год, размер социальный налоговый вычет составит 19 500 рублей (13% от 150 000).

Социальный налоговый вычет = 150 000 х 13% = 19 500 ₽

Налогообложение выкупных сумм

Накопленные средства состоят из двух частей: суммы взносов и полученного инвестиционного дохода. 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.

Налогообложение при выплате выкупных сумм правопреемникам

При выплате правопреемнику выкупная сумма, рассчитанная исходя из средств, сформированных за счет Вкладчика – юридического лица облагается налогом в размере 13%.

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

В иных случаях при расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения вкладчиком (правопреемником умершего участника) фонд обязан удержать налог на доходы физических лиц при фактической выплате указанных сумм с учетом норм, предусмотренных абзацем восьмым пункта 2 статьи 213.1 Кодекса.