

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

1. Налогообложение негосударственной пенсии – удержание НДФЛ

НДФЛ не удерживается при выплате физическому лицу негосударственной пенсии по договору негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), заключенного:

- физическим лицом в свою пользу (Вкладчик = Участник)
- близким родственником физического лица (согласно Семейному кодексу РФ) в его пользу (Вкладчик ≠ Участник)

Во всех иных случаях (договор НПО заключен юридическим лицом или физическим лицом, не являющимся близким родственником) при выплате негосударственной пенсии **НДФЛ удерживается** в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

2. Налогообложение пенсионных взносов – возврат НДФЛ

При уплате пенсионных взносов по договору НПО, физическое лицо – плательщик пенсионных взносов имеет право ежегодно получать социальный налоговый вычет - **вернуть НДФЛ с суммы уплаченных пенсионных взносов.**

Социальный налоговый вычет предоставляется на сумму в размере фактически произведенных расходов, но не более 120 000 рублей в год. Максимальный размер социального налогового вычета (возврат НДФЛ) составляет 15 600 Р.

Пример расчета социального налогового вычета

Если физическое лицо – Вкладчик по договору НПО, за год перечислит пенсионных взносов на общую сумму 12 000 рублей, то он может получить социальный налоговый вычет (возврат НДФЛ) в размере 1 560 рублей:

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

Если физическое лицо – Вкладчик по договору НПО, за год перечислит пенсионных взносов на общую сумму 200 000 рублей (т.е. больше, чем 120 000 руб.), то СНВ составит 15 600 Р (т.е. будет равен максимально возможному размеру).

3. Налогообложение выкупных сумм

3.1. Выплата выкупной суммы при расторжении договора НПО

- **НДФЛ удерживается** со всей выкупной суммы в случае, если физическое лицо при уплате пенсионных взносов получало социальный налоговый вычет (но не более 120 00 руб. в год);
- **НДФЛ не удерживается** с части выкупной суммы, сформированной за счет пенсионных взносов, при условии, что физическое лицо не получало социальный налоговый вычет с этих взносов.

Подтверждением использования/не использования социального налогового вычета является справка из налогового органа, подтверждающая неполучение (получение) социального налогового вычета.

3.2. Выплата выкупной суммы правопреемникам

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