

**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.

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 руб. \*13% = 181,00 руб.

Размер негосударственной пенсии к выплате с учетом удержанного НДФЛ:  
1 388,89 руб. – 181,00 руб. = 1 207,89 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.

**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** с части выкупной суммы, сформированной за счет пенсионных взносов – в пределах размера фактически произведенных расходов, с которого вкладчик получил социальный налоговый вычет, а также с части выкупной суммы, сформированной за счет инвестиционного дохода, в случае, если физическое лицо при уплате пенсионных взносов получало социальный налоговый вычет;
- **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 социального налогового вычета.

#### Пример расчета выкупной суммы

На дату расторжения договора на пенсионном счете вкладчика, заключившего договор И2, которому не назначена выплата негосударственной пенсии, отражены денежные средства в общей сумме 77 595,88 руб., из них:

- 37 000,00 руб. – сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших до даты прекращения пенсионного договора, в том числе сумма взносов, внесенная с 01.01.2007 – 20 000,00 руб.;

- 40 595,88 руб. – инвестиционный доход, подлежащий включению в выкупную сумму на дату прекращения пенсионного договора. Социальный налоговый вычет по договору вкладчик не получал.

*Вариант 1.* Налогообложению подлежит инвестиционный доход, подлежащий выплате вкладчику – физическому лицу. Сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших в Фонд после 01.01.2007 не подлежит налогообложению, т.к. физическое лицо предоставило справку из налогового органа, подтверждающую неполучение социального налогового вычета в соответствии со статьей 219 НК РФ. Таким образом, налоговая база составляет 40 595,88 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.

$\text{НДФЛ} = 40\,595,88 * 0,13 = 5\,277,00$  руб.

Выкупная сумма к выплате с учетом удержанного НДФЛ составит:

$77\,595,88 - 5\,277,00 = 72\,318,88$  руб.

*Вариант 2.* Налогообложению подлежит инвестиционный доход, подлежащий выплате вкладчику – физическому лицу и сумма пенсионных взносов за счет вкладчика – физического лица, поступивших в Фонд после 01.01.2007, т.к. физическое лицо не предоставило справку из налогового органа, подтверждающую неполучение социального налогового вычета в соответствии со статьей 219 НК РФ, или физическое лицо получило социальный налоговый вычет в соответствии со статьей 219 НК РФ. Таким образом, налоговая база составляет: 40 595,88 руб. (доход) + 20 000,00 (сумма взносов с 01.01.2007) = 60 595,88 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.

$\text{НДФЛ} = 60\,595,88 * 0,13 = 7\,877,00$  руб.

Выкупная сумма к выплате с учетом удержанного НДФЛ составит:

$77\,595,88 - 7\,877,00 = 69\,718,88$  руб.

#### 3.2. Выплата выкупной суммы правопреемникам

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