



БОЛЬШОЙ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

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

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

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.

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 выкупных сумм

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.