Налогообложение пенсионных взносов и выплат

участникам Фонда и их правопреемникам

Пенсионные взносы, уплачиваемые вкладчиком – юридическим лицом в Фонд, учитываются вкладчиком в составе расходов на оплату труда и уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль. При этом совокупная сумма взносов работодателя, относящихся к расходам на оплату труда, в том числе по договорам негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда (п. 16 ст.255 НК РФ).

Физическое лицо может оформить **социальный налоговый вычет** по расходам на пенсионные взносы если пенсионные взносы уплачивались по пенсионному договору с Фондом, заключенному в свою пользу и (или) в пользу супруга (супруги), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных или находящихся под опекой (попечительством). [Подробнее](https://npf-sng.ru/our-clients/2ndfl/).

**Налогообложение дохода в виде негосударственной пенсии**

Негосударственная пенсия, выплачиваемая Фондом физическому лицу (участнику), по пенсионному договору, заключенным физическими лицами в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), а также заключенному указанным лицом в свою пользу, НДФЛ не облагается (ч.1,2 ст.213.1 НК РФ).

По пенсионному договору, заключенному вкладчиком (юридическим или физическим лицом) в пользу третьего лица, не являющегося членом семьи и (или) близким родственником в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации, негосударственная пенсия выплачиваемая Фондом участнику (третьему лицу), облагается НДФЛ. При этом ставка НДФЛ будет зависеть от налогового статуса участника. Если участник является налоговым резидентом РФ, НДФЛ будет удерживаться по ставке 13%, в отношении нерезидентов РФ ставка НДФЛ будет составлять 30%.

Налоговый статус участника зависит от количества дней, проведенных в России в течение 12 следующих подряд месяцев. Если срок пребывания в России менее 183 дней, то участник признается налоговым нерезидентом, а если 183 дня и более, то он является налоговым резидентом. Налоговыми резидентами независимо от этого периода являются российские военные, служащие за границей, и сотрудники органов власти, командированные за рубеж. Перечень документов для подтверждения статуса налогового резидента РФ может меняться в зависимости от того, насколько часто физическое лицо бывает за рубежом.

При удержании НДФЛ с выплачиваемой участнику негосударственной пенсии сумма, с которой удерживается налог, может быть уменьшена на сумму стандартных налоговых вычетов (СтНВ), на которые участник имеет право (ст. 218 НК РФ).

**Пример расчёта НДФЛ, взимаемого с пенсии, выплаченной по пенсионному договору участнику-резиденту (ставка НДФЛ - 13%), имеющему право на СтНВ:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчетный месяц | Сумма дохода  (пенсии) | Код вычета\* | Сумма вычета,  руб. | Сумма налога исчисления, руб. |
|
|
| Январь |  | 104 | 500,00 |  |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Февраль |  | 104 | 500,00 |  |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Март | **6 528,00** | 104 | 500,00 | **0,00** |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Апрель |  | 104 | 500,00 |  |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Май |  | 104 | 500,00 |  |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Июнь | **6 528,00** | 104 | 500,00 | **0,00** |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Июль |  | 104 | 500,00 |  |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Август |  | 104 | 500,00 |  |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Сентябрь | **7 182,00** | 104 | 500,00 | **0,00** |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Октябрь |  | 104 | 500,00 |  |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Ноябрь |  | 104 | 500,00 |  |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Декабрь | 7 182,00 | 104 | 500,00 | 0,00 |
| 126 | 1 400,00 |
| 127 | 1 400,00 |
| Итого: | **27 420,00** |  | **39 600,00** | **0,00** |

\* Расшифровка кодов применяемых в расчете стандартных налоговых вычетов:

**104** - 500 рублей – в отношении ветеранов ВОВ, инвалидов I и II группы, блокадников Ленинграда, ликвидаторов катастрофы на Черенобыльской АЭС и др. (подп.2 ч.1 ст.218 НК РФ).

**126** – 1 400 рублей - на первого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет - родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителю, на обеспечении которых находится ребенок (подп.4 ч.1 ст.218 НК РФ).

**127** – 1 400 рублей - на второго ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет родителю, супруге (супругу) родителя, усыновителю, на обеспечении которых находится ребенок (подп.4 ч.1 ст.218 НК РФ).

**Пример расчёта НДФЛ, взимаемого с пенсии, выплаченной по пенсионному договору участнику-нерезиденту (ставка НДФЛ - 30%):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчетный месяц | Сумма дохода  (пенсии) | Код вычета | Сумма вычета,  руб. | Сумма налога исчисления, руб. |
|  |
|  |
| Январь |  |  |  |  |  |
| Февраль |  |  |  |  |  |
| Март | **9 009,00** |  |  | **2 703,00** |  |
| Апрель |  |  |  |  |  |
| Май |  |  |  |  |  |
| Июнь | **9 009,00** |  |  | **2 703,00** |  |
| Июль |  |  |  |  |  |
| Август |  |  |  |  |  |
| Сентябрь | **9 909,00** |  |  | **2 973,00** |  |
| Октябрь |  |  |  |  |  |
| Ноябрь |  |  |  |  |  |
| Декабрь | **9 909,00** |  |  | **2 973,00** |  |
| Итого: | **37 836,00** |  | **0** | **11 352,00** |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Налогообложение выкупных сумм**

При расторжении пенсионного договора, заключенного вкладчиком - физическим лицом с Фондом:

а) если вкладчик предоставит в Фонд справку, подтверждающую факт неполучения им социального налогового вычета (предусмотренного подп.4 п.1. ст. 219 НК РФ) на суммы уплаченных по пенсионному договору пенсионных взносов - **НДФЛ** будет удержан **с разницы между выкупной суммой и уплаченными** за период действия пенсионного договора **пенсионными взносами**;

б) если вкладчик предоставит в Фонд справку, подтверждающую факт получения им социального налогового вычета на суммы уплаченных пенсионных взносов, **дополнительно** к удержанию, указанному в п. «а», Фонд произведет **удержание** и уплату в бюджет РФ НДФЛ с суммы **ранее предоставленного вычета**;

в) если вкладчик не предоставит в Фонд справку, подтверждающую факт получения (неполучения) социального налогового вычета на суммы уплаченных пенсионных взносов, **дополнительно** к удержанию, предусмотренному п. «а», Фонд произведет **удержание 13% НДФЛ с суммы фактически уплаченных** вкладчиком **пенсионных взносов**, но не более чем, со 120 000 рублей в год.

Справку о получении/неполучении социального налогового вычета за предшествующие годы можно получить в налоговом органе по месту жительства, а за текущий год, в котором расторгается пенсионный договор – у работодателя (по месту получения основного дохода).

**Пример расчета НДФЛ при расторжении пенсионного договора в свою пользу. Представлены справки о неполучении налогового вычета.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год действия договора | Выкупная сумма | | | Суммы, подлежащие налогообложению, при выплате выкупной суммы в случае расторжения договора, руб. | | | | НДФЛ (13%), руб. |
| Поступления, руб. | | |
| взносы (600 000, 00 руб.) | Инвести-  ционный доход | минимальный гарантирован-ный доход | налоговый  вычет | инвести-  ционный доход | минимальный гарантирован-ный доход | Итого |
| 2019 | 50 000,00 | 5 000,00 | - | - | 5 000,00 | - | 5 000,00 |
| 2020 | 200 000,00 | 20 000,00 | - | - | 20 000,00 | - | 20 000,00 |
| 2021 | 150 000,00 | 10 000,00 | - | - | 10 000,00 | - | 10 000,00 |
| 2022 | 100 000,00 | 15 000,00 | - | - | 15 000,00 | - | 15 000,00 |
| 2023 | 100 000,00 | - | 10 000,00 | - | - | 10 000,00 | 10 000,00 |
|  | 660 000,00 | | | 0,00 |  |  | 60 000,00 | **7 800,00** |

**(660 000,00 - 600 000,00 +0) х 13% = 7 800 руб.**

**Пример расчета НДФЛ при расторжении пенсионного в свою пользу. Представлены справки о получении налогового вычета: в 2019 году – 50 000 руб., в 2020 году – 120 000 руб., в 2021 году – 100 000 руб., в 2022 году – 70 000 руб., в 2023 – 100 000 руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год действия договора | Выкупная сумма | | | Суммы, подлежащие налогообложению, при выплате выкупной суммы в случае расторжения договора, руб. | | | | НДФЛ (13%), руб. |
| Поступления, руб. | | |
| взносы (600 000, 00 руб.) | инвести- ционный доход | минимальный гарантирован-ный доход | налоговый вычет | инвести- ционный доход | минимальный гарантирован-ный доход | Итого |
| 2019 | 50 000,00 | 5 000,00 | - | 50 000,00 | 5 000,00 | - | 55 000,00 |
| 2020 | 200 000,00 | 20 000,00 | - | 120 000,00 | 20 000,00 | - | 140 000,00 |
| 2021 | 150 000,00 | 10 000,00 | - | 100 000,00 | 10 000,00 | - | 110 000,00 |
| 2022 | 100 000,00 | 15 000,00 | - | 70 000,00 | 15 000,00 | - | 85 000,00 |
| 2023 | 100 000,00 | - | 10 000,00 | 100 000,00 | - | 10 000,00 | 110 000,00 |
|  |  | | | 440 000,00 |  |  | 500 000,00 | **65 000,00** |
|  | **(660 000,00 - 600 000,00 + 440 000,00) х 13% = 65 000 руб.** | | | | |  |  |  |

**Пример расчета НДФЛ** **при расторжении пенсионного договора, заключенного в свою пользу. Справки о получении/ неполучении налогового вычета не представлены.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год действия пенсионного договора | Выкупная сумма | | | Суммы, подлежащие налогообложению, при выплате выкупной суммы в случае расторжения договора, руб. | | | | НДФЛ (13%), руб. |
| Поступления, руб. | | |
| взносы (600 000, 00 руб.) | инвести-  ционный доход | минимальный гарантирован-ный доход | налоговый вычет | инвести-  ционный доход | минимальный гарантирован-ный доход | итого |
| 2019 | 50 000,00 | 5 000,00 | - | 50 000,00 | 5 000,00 | - | 55000 |
| 2020 | 200 000,00 | 20 000,00 | - | 120 000,00 | 20 000,00 | - | 140 000,00 |
| 2021 | 150 000,00 | 10 000,00 | - | 120 000,00 | 10 000,00 | - | 130 000,00 |
| 2022 | 100 000,00 | 15 000,00 | - | 100 000,00 | 15 000,00 | - | 115 000,00 |
| 2023 | 100 000,00 | - | 10 000,00 | 100 000,00 | - | 10 000,00 | 110 000,00 |
|  | 660 000,00 | | | 490 000,00 |  |  | 550 000,00 | 1. **500,00** |

**(660 0000,00 - 600 000,00 + 490 000,00) х 13% = 71 500 руб.**