

ИНСТРУКЦИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

Если Вы являетесь активным участником одной из негосударственных пенсионных программ АО «НПО Сбербанка», рекомендуем Вам ознакомиться с инструкцией по получению социального налогового вычета.

КОМУ ПОЛОЖЕН СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ?

Вы можете получить социальный налоговый вычет, если:

1. Не являетесь должником по налогам и сборам
2. Вы исправно платите НДФЛ (13%) с Вашей официальной заработной платы.
3. В рамках периода производили расходы по одной или нескольким ниже указанным направлениям:
 - а) **Расходы на перечисление пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), заключенным с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников.**
 - б) Расходы на перечисление дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию.
 - в) Расходы на медицинские услуги
 - г) Расходы на свое обучение и обучение своих детей (в том числе опекунами и попечителями)
 - д) Расходы на помощь благотворительным организациям, социально ориентированным некоммерческим организациям, религиозным организациям
4. У Вас есть подтверждающие документы о произведенных расходах за период.

СУММА СОЦИАЛЬНОГО ВЫЧЕТА ЗА ГОД

Общая сумма социального налогового вычета составляет 13% от произведенных Вами за год расходов, но не более 15 600 рублей (эквивалентно расходам за год в размере 120 000 руб.)

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СОЦИАЛЬНОМУ НАЛОГОВОМУ ВЫЧЕТУ

15 600 рублей в год – это максимальная сумма социального вычета для всех выше указанных видов расходов. Если вы производили расходы по нескольким направлениям, и расходы составили более 120 000 рублей в год, Вы сможете получить не более 15 600 руб. в год.

При этом существует дополнительное ограничение по сумме социального налогового вычета. За выбранный Вами период (год), в рамках которого Вы планируете получить налоговый вычет, с Вашей официальной заработной платы должен быть перечислен НДФЛ в размере суммы, которую Вы планируете получить в виде возврата социального налогового вычета. Если сумма уплаченного за период НДФЛ ниже, то и максимальная сумма вычета будет меньше.

ЗА КАКОЙ ПЕРИОД МОЖНО ПОЛУЧАТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

За последние 3 года, если ранее в рамках данных периодов Вы не получали налоговый вычет.

Максимальная сумма социального налогового вычета за 3 года составляет – 46 800 рублей (эквивалентно расходам за три года в размере 360 000 руб.)

ПОЛУЧЕНИЕ ВЫЧЕТА ПО ДОГОВОРУ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

ПО КАКИМ ПЕНСИОННЫМ ПРОГРАММАМ МОЖНО ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ

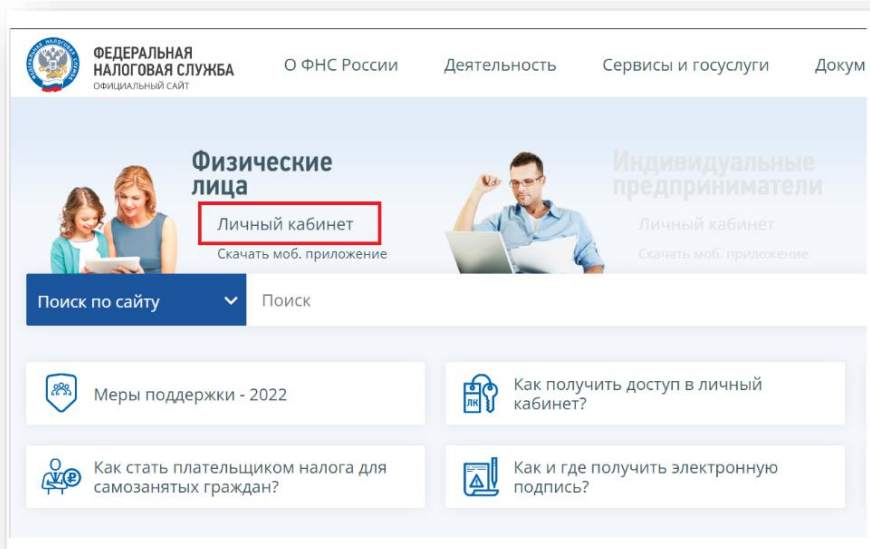
- Индивидуальные пенсионные планы
- Пенсионные планы в рамках корпоративных пенсионных программ от Вашего работодателя, по которым Вы самостоятельно уплачивали взносы

ШАГ 1

Вы уже получили на электронную почту пакет документов, который необходимо приложить к декларации 3-НДФЛ. Скачайте его себе на компьютер для дальнейшей работы.

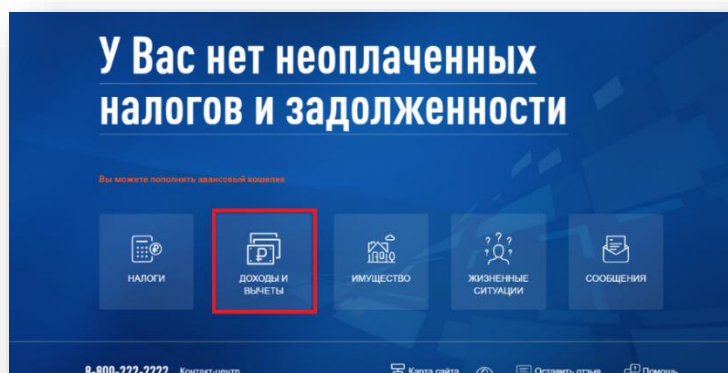
ШАГ 2

Войдите в личный кабинет Налогоплательщика на сайте <https://www.nalog.gov.ru/>



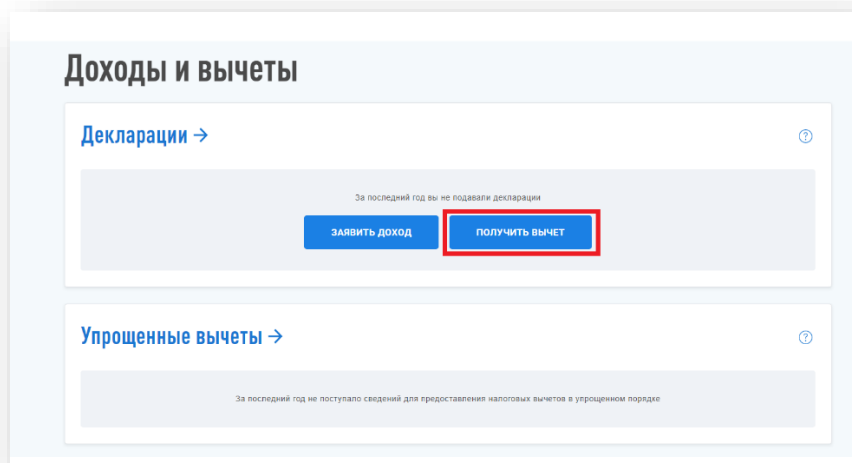
ШАГ 3

Войдите в раздел «Доходы и вычеты»



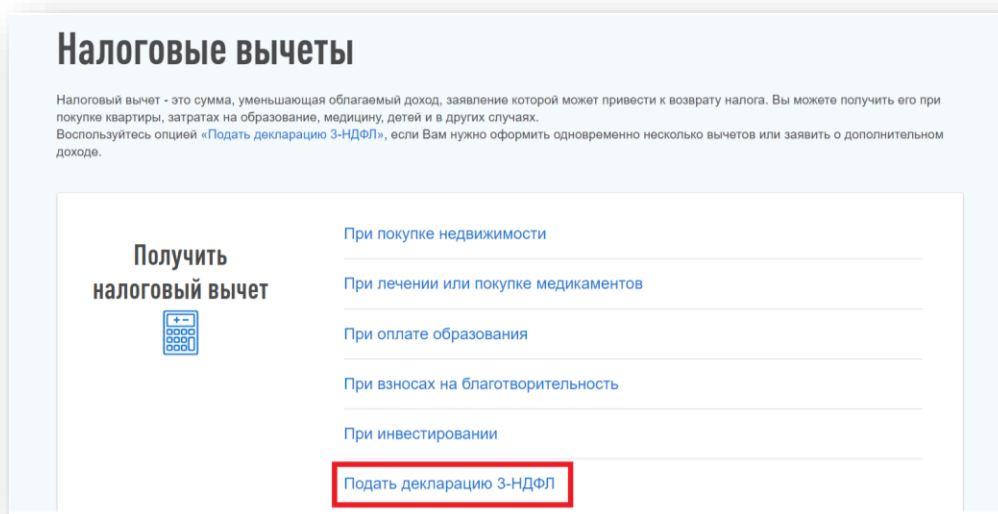
ШАГ 4

Выберите пункт «Получить вычет»



ШАГ 5

Выберите раздел «Подать декларацию 3-НДФЛ»



Обращайте внимание на все предупреждения системы. Если у Вас в Личном кабинете ФНС не выпущена электронная цифровая подпись (ЭЦП), то перед подачей заявления Вам необходимо получить ЭЦП. Система сама подскажет, как это сделать. Выпуск подписи занимает не более 3-х минут. Вновь выпущенная подпись появляется в личном кабинете в течение часа.

ШАГ 6

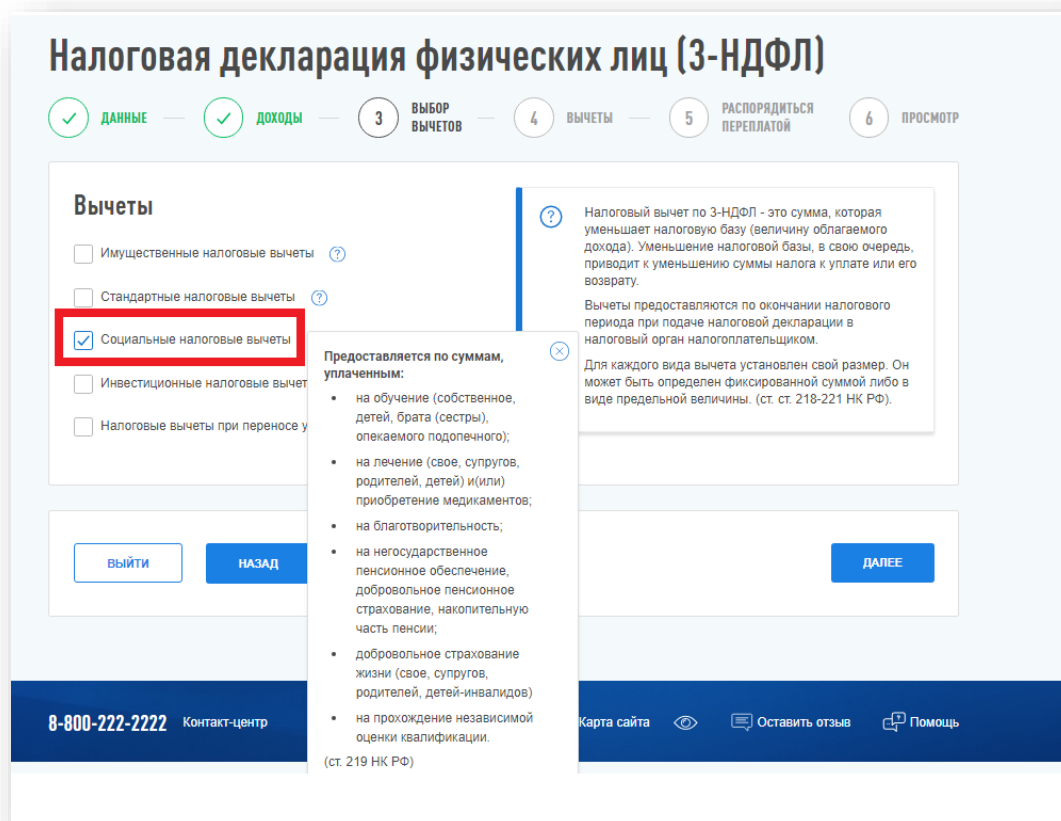
Проверьте внимательно свои персональные данные в декларации. Они заполняются автоматически из систем ФНС.

ШАГ 7

Проверьте внимательно доходы, которые были задекларированы за выбранный Вами период.

ШАГ 8

Выберите необходимый тип вычета, который Вы планируете получить. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения можно получить «Социальный налоговый вычет».



Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

1 ДАННЫЕ — 2 ДОХОДЫ — 3 ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — 4 ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

Вычеты

☐ Имущественные налоговые вычеты ?

☐ Стандартные налоговые вычеты ?

☒ Социальные налоговые вычеты

☐ Инвестиционные налоговые вычеты

☐ Налоговые вычеты при переносе у

Предоставляется по суммам, уплаченным:

- на обучение (свое, детей, брата (сестры), опекаемого подопечного);
- на лечение (свое, супругов, родителей, детей) и(или) приобретение медикаментов;
- на благотворительность;
- на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, накопительную часть пенсии;
- добровольное страхование жизни (свое, супругов, родителей, детей-инвалидов);
- на прохождение независимой оценки квалификации.

(ст. 219 НК РФ)

Налоговый вычет по 3-НДФЛ - это сумма, которая уменьшает налоговую базу (величину облагаемого дохода). Уменьшение налоговой базы, в свою очередь, приводит к уменьшению суммы налога к уплате или его возврату.

Вычеты предоставляются по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком.

Для каждого вида вычета установлен свой размер. Он может быть определен фиксированной суммой либо в виде предельной величины. (ст. 218-221 НК РФ).

Выйти НАЗАД ДАЛЕЕ

8-800-222-2222 Контакт-центр

Карта сайта Оставить отзыв Помощь

ШАГ 9

Во вкладке «Выбор вычетов» необходимо указать все личные договоры негосударственного пенсионного обеспечения (в рамках которых Вы производите самостоятельно взносы на счет), по которым Вы планируете получить вычет, если договоров несколько – то операцию нужно повторить несколько раз.

Номер и дату договора можно посмотреть в пакете документов, который Вам придет на почту, в Личном кабинете НПФ Сбербанка, а также в Мобильном приложении Сбербанк Онлайн.

Реквизиты НПФ Сбербанка можно посмотреть в копии договора, которая придет Вам на почту в общем пакете документов.

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ — ✓ ДОХОДЫ — ✓ ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — 4 ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

СОЦИАЛЬНЫЙ

☐ Вычет по расходам на обучение, лечение, благотворительность, оценку квалификации

☒ Вычет по договорам пенсионного обеспечения и добровольного страхования жизни

+

 Добавить договор

☐ Вычет по дополнительным взносам на накопительную пенсию

* Поля, обязательные для заполнения

ВЫЙТИ

НАЗАД

ДАЛЕЕ

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ — ✓ ДОХОДЫ — ✓ ВЫБОР ВЫЧЕТОВ — 4 ВЫЧЕТЫ — 5 РАСПОРЯДИТЬСЯ ПЕРЕПЛАТОЙ — 6 ПРОСМОТР

СОЦИАЛЬНЫЙ

☐ Вычет по расходам на обучение, лечение, благотворительность, оценку квалификации

☒ Вычет по договорам пенсионного обеспечения и добровольного страхования жизни

^

 Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»

Вид договора *

☒ Договор негосударственного пенсионного обеспечения

☐ Договор добровольного пенсионного страхования

☐ Договор добровольного страхования жизни

Сведения о пенсионном фонде или страховой организации

Наименование *

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»

ИНН *

7725352740

КПП *

772501001

Дата договора *

25.12.2019

Номер договора *

Реквизиты Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»
ИНН – 7725352740
КПП – 772501001

ШАГ 10

Загрузите электронные документы, подтверждающие Ваши платежи по договорам НПО за выбранный период. Для подтверждения необходимо прикрепить по каждому из Ваших договоров:

1. Копию договора
2. Выписку по Договору
3. Лицензию НПФ Сбербанка

Налоговая декларация физических лиц (3-НДФЛ)

✓ ДАННЫЕ

✓ ДОХОДЫ

✓ ВЫБОР
ВЫЧЕТОВ

✓ ВЫЧЕТЫ

✓ РАСПОРЯДИТЬСЯ
ПЕРЕПЛАТОЙ

6 ПРОСМОТР

Итоги

По итогам предварительного расчета определена сумма к возврату 15 119.00 ₽

✓

Как сформировалась эта сумма?

Сформированные файлы

[Просмотреть декларацию](#) [PDF](#) [XML](#)

Прикрепите подтверждающие документы [?]

Обратите внимание, документы, которые Вы уже отправляли в налоговую службу ранее, повторно отправлять не требуется. Прикрепите только те документы, которые ранее не отправлялись.

Вы можете перетащить необходимые файлы на эту страницу.

Максимальный размер одного загружаемого файла 10 Мб. Максимальный размер загружаемых файлов 20 Мб
Допустимые форматы файлов: jpg, jpeg, tif, tiff, png, pdf

Осталось еще 14.54 Мб

Дополнительные документы

+

ДОБАВИТЬ ДОКУМЕНТ

Список файлов

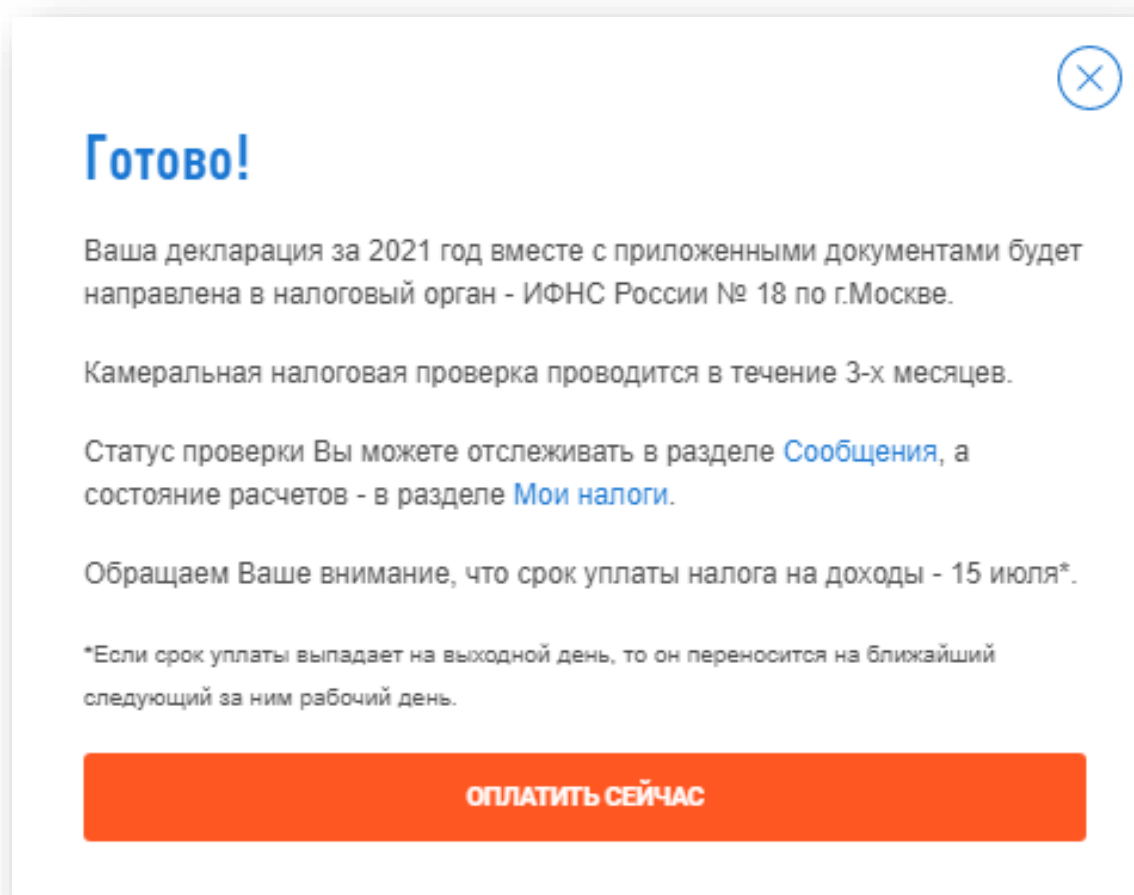
Размер

Удалить

ШАГ 11

Ожидайте камеральной проверки от ФНС. В среднем данный процесс занимает не более 3-х месяцев.

По результатам камеральной проверки будет сформирован официальный ответ по поданной Вами декларации с указанием суммы и срока выплаты налогового вычета.



ШАГ 12

Следите за изменениями по поданной Вами декларации в личном кабинете ФНС.