

**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**

Пенсионные взносы по договорам НПО, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими НПФ:

- могут быть учтены в расходах при налогообложении прибыли (при соблюдении условий, установленных п.16 ст. 255 НК РФ);
- не облагаются НДФЛ;
- не облагаются страховыми взносами.

Пенсионные взносы по договорам НПО, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими НПФ в пользу других лиц, не облагаются НДФЛ.

Согласно п.4 ст.219 Части II Налогового кодекса РФ при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения. Социальный налоговый вычет, предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде.

Выплаты по договорам НПО облагаются НДФЛ за исключением:

- сумм пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу;
- сумм пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, пенсионные взносы по которым до 1 января 2005 года были внесены работодателем в указанные фонды с удержанием и уплатой налога на доходы физических лиц;
- сумм пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;
- части денежных (выкупных) сумм, представляющих собой суммы платежей (взносов), внесенные физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, в случае досрочного расторжения указанных договоров;
- выкупных сумм, выплачиваемых участникам (правопреемникам участников) в связи с расторжением договоров НПО по причинам, не зависящим от воли сторон;
- перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

Пример 1:

Участник является получателем негосударственной пенсии в соответствии с договором вкладчика-юридического лица по пенсионной схеме №3. Пенсионные выплаты по договору производятся ежемесячно в размере 1000 руб.

В этом случае:

Начисленная пенсионная выплата: 1000 руб. ежемесячно

В том числе, налогооблагаемая сумма составит: 1000 руб.

Размер НДФЛ:  $1000 * 13\% = 130$  руб.

При выплатах выкупных сумм Фонд является налоговым агентом. Примеры расчета НДФЛ при выплате выкупных сумм:

Пример 2:

Вкладчик (физическое лицо) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №1 в 2015 году, договор вступил в силу также в 2015 году. Пенсионные взносы вкладчика составляли 20000 руб ежегодно в течение 2015-2019гг, (всего 100000 руб,) доход от размещения пенсионных резервов за период с начала действия договора составил 30000 руб. Пенсионные выплаты по договору не назначались, социальным налоговым вычетом по взносам в НПФ вкладчик воспользовался в 2015-2016гг, далее не пользовался, что подтвердил соответствующими справками ФНС. В 2021г договор расторгается по инициативе вкладчика.

В этом случае: период действия договора более 36 месяцев, следовательно, коэффициент составит 0,8;

Начисленная выкупная сумма:  $100000 + 30000 * 0,8 = 100000 + 24000 = 124000$  руб.

В том числе, налогооблагаемая сумма (взносы за 2015-2016гг и доход) составит:  $20000 * 2 + 24000 = 64000$  руб.

Размер НДФЛ:  $64000 * 13\% = 8320$  руб.

Расходы на перечисление: 8 руб.

Выкупная сумма, к выплате:  $124000 - 8320 - 8 = 115672$  руб.

Пример 3:

Вкладчик (физическое лицо) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №1 в 2019 году, договор вступил в силу также в 2019 году. Пенсионные взносы вкладчика составляли 50000 руб ежегодно в течение 2019-2020гг, (всего 100000 руб,) доход от размещения пенсионных резервов за период с начала действия договора составил 20000 руб. Пенсионные выплаты по договору производились в 2021г в общей сумме 25000, социальным налоговым вычетом по взносам в НПФ вкладчик не пользовался, что подтвердил соответствующими справками ФНС. В 2021г договор расторгается по инициативе вкладчика.

В этом случае: договор расторгается в период пенсионных выплат, следовательно, коэффициент составит 0,8;

Начисленная выкупная сумма:  $100000 - 25000 + 20000 * 0,8 = 75000 + 16000 = 91000$  руб.

В том числе, налогооблагаемая сумма составит: 16000 руб.

Размер НДФЛ:  $16000 * 13\% = 2080$  руб.

Расходы на перечисление: 8 руб.

Выкупная сумма, к выплате:  $91000 - 2080 - 8 = 88912$  руб.

Налогообложение при выплате правопреемникам: выкупная сумма, выплачиваемая правопреемнику, не облагается налогом на доходы физических лиц (п.18 ст.217 Налогового Кодекса РФ).

Пример 4:

Правопреемник умершего участника по договору вкладчика-юридического лица по пенсионной схеме №1 обращается в Фонд с заявлением о выплате.

На пенсионном счете умершего участника учтены взносы за 2010-2020гг в размере 100000руб и доход от размещения пенсионных резервов за период с начала действия договора 30000 руб. Пенсионные выплаты по договору не производились.

В этом случае: период действия договора более 36 месяцев, следовательно, коэффициент составит 0,8;

Начисленная выкупная сумма:  $100000+30000*0,8=100000+24000=124000$  руб.

В том числе, налогооблагаемая сумма составит: 0 руб.

Размер НДФЛ:  $0*13%=0$  руб.

Расходы на перечисление: 8 руб.

Выкупная сумма, к выплате:  $124000-0-8=123992$  руб.

При реализации негосударственного пенсионного обеспечения Фонд предоставляет стандартные налоговые вычеты в соответствии с ст.218 Налогового кодекса РФ на основании письменного заявления участника и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Пример 5:

Участник является получателем негосударственной пенсии в соответствии с договором вкладчика-юридического лица по пенсионной схеме №3. Пенсионные выплаты по договору производятся ежемесячно в размере 1000 руб. Участник 11.01.2020г обращается в Фонд с заявлением о предоставлении ему стандартного налогового вычета в размере 500 руб. ежемесячно, с приложением справки МСЭ об установлении инвалидности 2 группы с 01.01.2020 бессрочно.

В этом случае:

Начисленная пенсионная выплата: 1000 руб. ежемесячно

В том числе, налогооблагаемая сумма составит:  $1000-500=500$  руб.

Размер НДФЛ:  $500*13%=65$  руб.

Внесенные налогоплательщиком-вкладчиком по пенсионному договору суммы платежей (взносов), в отношении которых налогоплательщику был предоставлен социальный налоговый вычет, установленный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 НК РФ, подлежат налогообложению при выплате денежной (выкупной) суммы.