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

Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения регулируются ст.213.1 Налогового кодекса РФ.

1. Налогообложение пенсионных взносов, выплат негосударственной пенсии – удержание налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ)

НДФЛ не удерживается с сумм:

- пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), заключенным организациями и иными работодателями;
- пенсионных взносов по договорам НПО, заключенным физическими лицами в пользу других лиц;
- пенсионных взносов по договорам НПО, заключенным физическими лицами в свою пользу;
- пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами в свою пользу;
- пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным организациями и иными работодателями, пенсионные взносы по которым до 1 января 2005 года были внесены работодателем в НПФ с удержанием и уплатой НДФЛ;
- пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным физическими лицами в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супруга (супруги), родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством);

Во всех иных случаях при выплате негосударственной пенсии НДФЛ удерживается в соответствии с Налоговым Кодексом РФ (далее – НК РФ).

С 01.01.2025 по НПО применяется следующая прогрессивная ставка НДФЛ (п.1.1 ст. 224 НК РФ):

13 процентов - если сумма выплат за налоговый период составляет не более 2,4 миллиона рублей;

312 тысяч рублей и 15 процентов с суммы выплат, превышающей 2,4 миллиона рублей, - если сумма выплат, за налоговый период составляет более 2,4 миллиона рублей.

Примеры расчета НДФЛ, подлежащего удержанию из негосударственной пенсии за счет средств юридических лиц или физического лица (договор заключен в пользу третьего лица - не в пользу члена семьи и(или) близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом РФ или детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством):

Пример 1: Назначенный размер негосударственной пенсии: 1 388 рублей в месяц.

Размер НДФЛ, подлежащий удержанию из начисленной негосударственной пенсии: 1 388 руб. *13% = 180,00 руб.

Размер негосударственной пенсии к выплате с учетом удержанного НДФЛ: 1 388 руб. – 180,00 руб. = 1 208 руб.

Пример 2: Назначенный размер негосударственной пенсии: 1 250 000 рублей в месяц.

Месяц	Размер пенсии	Доход нарастающим итогом	Ставка	Сумма налога	Сумма на руки
01	1 250 000	1 250 000	13%	162 500	1 087 500
02	1 250 000	2 500 000	13%	149 500	1 085 500
			15%	15 000	
03	1 250 000	3 750 000	15%	187 500	1 062 500

2. Налогообложение выкупных сумм

2.1. 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 которых вкладчик получил социальный налоговый вычет и(или) вычет на долгосрочные сбережения граждан, а также с части выкупной суммы, сформированной за счет инвестиционного дохода;

- **НДФЛ не удерживается** с части выкупной суммы, сформированной за счет пенсионных взносов, перечисленных в свою пользу, при условии, что физическое лицо не получало социальный налоговый вычет и(или) вычет на долгосрочные сбережения граждан с этих взносов.

Подтверждением использования/не использования социального налогового вычета и(или) вычета на долгосрочные сбережения граждан является справка из налогового органа по установленной форме.

Примеры расчета выкупной суммы при расторжении договора НПО:

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 и до 01.01.2025 – 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. 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. 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.

Вариант 3. Для применения прогрессивной ставки с 01.01.2025:

- 2 500 000 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 и до 01.01.2025 – 2 000 000 руб.;

- 2 000 000 руб. – инвестиционный доход, подлежащий включению в выкупную сумму на дату прекращения пенсионного договора. Социальный налоговый вычет по договору вкладчик не получал.

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: 2 000 000 (доход) + 2 000 000 (сумма взносов с 01.01.2007) = 4 000 000 руб. Для резидентов РФ налог на доходы физических лиц (НДФЛ) рассчитывается по прогрессивной ставке 13%, 15% (для нерезидентов 30%) и округляется по математическим правилам до целого числа.

1) НДФЛ 13%= 2 400 000 * 0,13 = 312 000 руб.
2) НДФЛ 15% = (4 000 000 – 2 400 000) * 0,15 = 240 000 руб.
3) Общий НДФЛ = 312 000 + 240 000 = 552 000 руб.
4) Выкупная сумма к выплате с учетом удержанного НДФЛ составит: 4 500 000 – 552 000 = 3 948 000 руб.

2.2. Выплата выкупной суммы правопреемникам

НДФЛ не удерживается при выплате выкупной суммы правопреемникам.

3. Предоставление налогового вычета

При уплате пенсионных взносов по договору НПО, физическое лицо – плательщик пенсионных взносов имеет право на получение налогового вычета:

2023 год – социальный налоговый вычет не более 120 000,00 рублей (пп.4 п.1 ст. 219 НК РФ);

2024 год – социальный налоговый вычет не более 150 000,00 рублей (пп.4 п.1 ст. 219 НК РФ);

Со взносов, уплаченных по договору НПО начиная с 01.01.2025 года – налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан не более 400 000,00 рублей (пп.1 п.1 ст. 219.2 НК РФ).

С 01.09.2026 в случае, если совокупная сумма уплаченных в налоговом периоде взносов превышает 400 000 рублей, совокупная сумма предоставляемых вычетов увеличивается исключительно на сумму уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде взносов по договорам НПО, заключенным в пользу его детей (в том числе усыновленных), до достижения ими возраста 18 лет (возраста 24 лет, если дети (в том числе усыновленные) являются обучающимися на очной форме обучения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность), но не более чем до 500 000 рублей за налоговый период.

Пример расчета налогового вычета

Если физическое лицо – Вкладчик по договору НПО, за 2024 год перечислит пенсионные взносы на общую сумму 200 000 рублей, то за 2024 год он вправе получить социальный налоговый вычет и вернуть удержанный НДФЛ в размере 19 500 руб. (150 000 х 13% (при ставке НДФЛ 13%) = 19 500 руб.)

Если физическое лицо – Вкладчик по договору НПО, за 2025 год перечислит пенсионные взносы на общую сумму 200 000 рублей, то он может получить налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан и вернуть удержанный НДФЛ в размере 26 000 руб. (200 000 х 13% (при ставке НДФЛ 13%) = 26 000 руб.)

Если физическое лицо – Вкладчик по договору НПО, за 2025 год перечислит пенсионные взносы на общую сумму 450 000 рублей, то он может получить налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан и вернуть удержанный НДФЛ в размере 52 000 руб. (400 000 х 13% (при ставке НДФЛ 13%) = 52 000 руб.)