



НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

**Социальные
налоговые вычеты
в пенсионном обеспечении**

Налоговый кодекс Российской Федерации

Статья 219 Налогового кодекса устанавливает, что при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц налогоплательщик (работник) имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения и дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (с учетом ограничений, установленных п. 2 ст. 219, - не более 120 000 руб. в год).

Кто имеет право на **«пенсионный»** социальный налоговый вычет?

Воспользоваться **«пенсионным»** социальным вычетом могут физические лица, которые самостоятельно участвуют в формировании своей будущей пенсии:

- Работники, **участвующие в индивидуальном негосударственном пенсионном обеспечении** (заключившие договор ИПО с Негосударственным пенсионным фондом «НЕФТЕГАРАНТ»)
- Работники, **участвующие в софинансировании и перечисляющие дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии** (в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»)

Что означает «социальный налоговый вычет» и где его можно получить?

- **Социальный налоговый вычет – это сумма, с которой не удерживается налог на доходы физических лиц**

*Например: заработная плата работника составляет 10 000 руб. в месяц. Налог на доходы физических лиц 13% с указанной суммы составит **1 300 руб.** Однако, если работник в этом месяце перечислил пенсионный взнос в размере 1 000 руб., то при исчислении налога на доходы физических лиц ему при удержании налога предоставляется вычет 1 000 руб. (10 000 – 1 000) и налог 13% будет удержан с 9 000 руб. и составит **1 170 руб.***

- **Максимальная сумма социального налогового вычета составляет 120 000 руб. в год**

По заявлению налогоплательщика вычет может быть предоставлен:

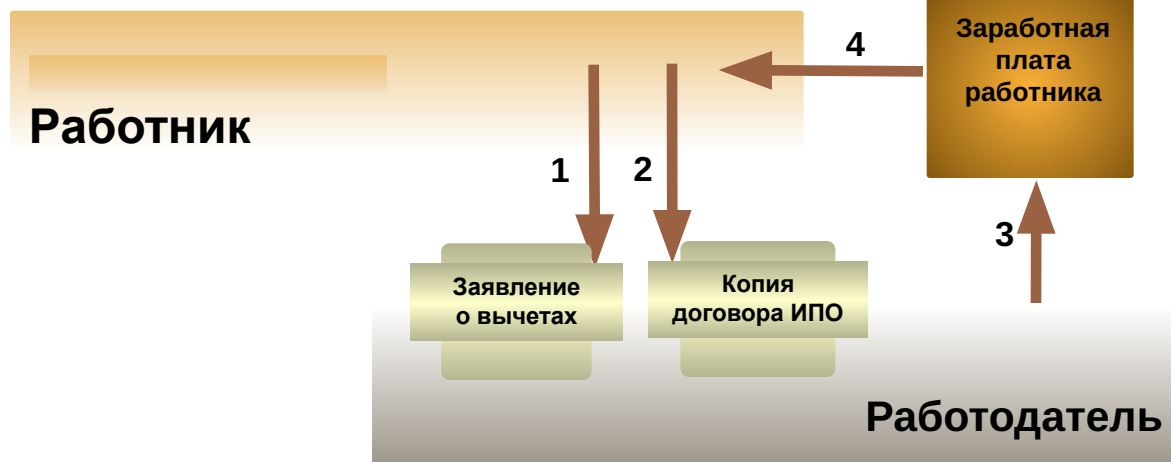
- **Налоговым органом**
- **Работодателем**

Порядок получения вычета в налоговом органе



- 1 Работник запрашивает в НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» справку о перечисленных в Фонд пенсионных взносах за полный календарный год
- 2 Работник запрашивает в бухгалтерии справку по форме 2-НДФЛ (о заработке за тот год, в котором перечислены взносы)
- 3 Работник запрашивает в бухгалтерии платежные документы, подтверждающие перечисление работодателем взносов за него (выписку из реестра)
- 4 Работник самостоятельно заполняет налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ и формирует комплект документов: налоговую декларацию 3-НДФЛ, справку из Фонда о перечисленных взносах, справку по форме 2-НДФЛ, копию договора индивидуального пенсионного обеспечения (при себе необходимо иметь оригинал договора), паспорт и заявление
- 5 Заявление и комплект документов передаются в налоговую инспекцию
- 6 Сумма вычета зачисляется на лицевой счет работника в банке

Порядок получения вычета по месту работы



- 1** Работник передает в бухгалтерию по месту работы заявление о предоставлении социального налогового вычета
- 2** Одновременно с заявлением работник представляет в бухгалтерию копию договора индивидуального пенсионного обеспечения (ИПО)
- 3** Работодатель применяет социальный налоговый вычет при расчете ежемесячной заработной платы работника
- 4** Удержание НДФЛ при выплате заработной платы работнику осуществляется с учетом социального налогового вычета

Указанный порядок получения «пенсионного» социального налогового вычета действует:

- с 1 января 2010г.
- только в отношении работников, которые перечисляют пенсионные взносы через своего работодателя