

О налогообложении пенсионных взносов и выплат участникам 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 обеспечения

Налогообложение пенсионных взносов в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ не производится. На сумму уплаченных работником самостоятельно пенсионных взносов (не более 120 тыс. руб. в налоговом периоде) предоставляется социальный налоговый вычет, который может быть получен работником до окончания налогового периода путем написания в бухгалтерию организации, в которой он работает, заявления о неудержании НДФЛ с его взносов в НПФ, перечисляемых из зарплаты, а также после окончания налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком (п. 2 ст. 219 НК РФ).

При выплате негосударственной пенсии участникам фонда налогом облагаются только выплаты, за счет средств, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, когда такие договоры заключаются организациями-работодателями, или физическими лицами, являющимися вкладчиками в пользу другого физического лица (ст. 213.1 п. 2 НК РФ).

При выплате наследуемой суммы, правопреемникам (наследникам) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в случаях их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон (со смертью), не подлежат налогообложению (п. 1, п. 3 ст. 213.1 НК РФ).

При выплате участнику выкупной суммы фонд удерживает сумму налога на доходы физических лиц с суммы инвестиционного дохода, а также со взносов в случае получения участником суммы социального налогового вычета (п. 2 ст. 213.1 НК РФ).

Пример расчета налога на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии по договору, заключенного с организацией работодателем или физическим лицом, являющимся вкладчиком в пользу другого физического лица:

Размер выплачиваемой участнику пенсии – 10 000,00 руб.

Налог на доходы составит: $10\,000\text{ руб.} \cdot 13\% = 1\,300,00\text{ руб.}$

Пример расчета налога на доходы физических лиц при выплате выкупной суммы:

1. Выкупная сумма в случае не предоставления документов, подтверждающих факт неполучения социального налогового вычета за период уплаты пенсионных взносов:
 $(1\,000\,000,00 + 543\,437,81) - 13\% = 1\,342\,790,81\text{ руб.}$

Сумма взносов = 1 000 000,00 руб.

Сумма Инвестиционного дохода = 543 437,81 руб.

Сумма НДФЛ = 200 647,00 руб.

2. Выкупная сумма при предоставлении Участником справок по форме КНД 1160077, подтверждающих факт неполучения им социального налогового вычета за период уплаты пенсионных взносов:

$1\,000\,000,00 + (543\,437,81 - 13\%) = 1\,472\,790,81\text{ руб.}$

Сумма взносов = 1 000 000,00 руб.

Сумма Инвестиционного дохода = 543 437,81 руб.

Сумма НДФЛ = 70 647,00 руб.

P.S. Налогообложению подлежит только инвестиционный доход.