

*О налогообложении выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений застрахованным лицам и их правопреемникам, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц;*

В соответствии со ст.217 Налогового Кодекса накопительная пенсия не подлежит налогообложению.

Согласно нормам налогового законодательства, на социальный налоговый вычет по расходам на накопительную часть трудовой пенсии могут претендовать те граждане, которые решили самостоятельно увеличить размер своей пенсии (п. 5 ст. 219 Налогового кодекса). Для этого они уплачивают дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию (Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ). Вычет полагается только в том случае, если взносы уплачивал непосредственно сам налогоплательщик. Допвзносы, уплаченные работодателем в расчете налогового вычета не участвуют.

Налогоплательщик может заявить данный вычет, предоставив документы, подтверждающие его фактические расходы по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию. К таким документам, как пояснила налоговая служба, например, относятся копия договора с негосударственным пенсионным фондом и копии платежных документов, подтверждающих самостоятельную уплату взносов. Также доказательством служит справка от работодателя (налогового агента) об удержании и перечислении сумм таких взносов по поручению физлица.

120 000 рублей — Максимальная сумма уплаченных пенсионных (страховых) взносов за налоговый период, с которой будет исчисляться налоговый вычет в максимальном размере 15 600 руб. за год.

Воспользоваться социальным налоговым вычетом можно за последние три года.