

**О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ВЗНОСОВ И ВЫПЛАТ УЧАСТНИКАМ И ИХ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ ПО ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ И
ДОГОВОРАМ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, А ТАКЖЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ
РЕАЛИЗАЦИИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

Оглавление

1	2
О налогообложении выплат участникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	2
2.	3
О налогообложении выплат участникам по договорам долгосрочных сбережений (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	3
3.	5
О налогообложении выкупных сумм в случае расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	5
4	9
О налогообложении выкупных сумм, выплачиваемых по договорам долгосрочных сбережений (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	9
5	12
О налогообложении выплат правопреемникам (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	12
6	14
Предоставление налогового вычета (общая информация)	14

1	О налогообложении выплат участникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	
1.1	Негосударственная пенсия по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Если вкладчик-физическое лицо заключает договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) в свою пользу, то он же является участником. В таком случае негосударственная пенсия не облагается налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) (пункт 1 статьи 213.1 НК РФ). Если вкладчик-физическое лицо заключает договор в пользу другого лица, то выплачиваемая негосударственная пенсия облагается НДФЛ (за исключением случаев, указанных ниже). Если вкладчиком является юридическое лицо, то выплачиваемая участнику негосударственная пенсия также облагается НДФЛ (пункт 2 статьи 213.1 НК РФ). С 01.01.2023 суммы негосударственных пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным вкладчиком-физическим лицом в пользу членов его семьи и (или) его близких родственников (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), а также детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), не подлежат обложению НДФЛ (пункт 2 статьи 213.1 НК РФ). Ставка НДФЛ зависит от налогового статуса участника, а также от размера дохода, получаемого им за год. Если участник подтверждает, что в течение налогового периода (календарного года) находился на территории Российской Федерации (далее также – РФ) в общей сложности не менее 183 календарных дней, то он является налоговым резидентом РФ (статья 207 НК РФ). В этом случае ставка налогообложения составляет 13% (при условии, что сумма дохода, получаемого налогоплательщиком за год, составляет менее 2,4 миллионов рублей) либо 15% (при условии, что сумма дохода, получаемого налогоплательщиком за год, составляет более 2,4 миллионов рублей). При этом, налогообложению по ставке 15% подлежит не вся сумма к выплате, а только та, что превышает 2,4 миллиона рублей (пункт 1.1 статьи 224 НК РФ). НДФЛ рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода по всем доходам участника, выплата по которым подлежит налогообложению (пункт 3 статьи 226 НК РФ). Если участник в течение налогового периода (календарного года) находился менее 183 дней на территории РФ, то он является налоговым нерезидентом РФ (статья 207 НК РФ) и в этом случае ставка НДФЛ составит 30% (пункт 3 статьи 224 НК РФ). НДФЛ рассчитывается не нарастающим итогом с начала года, а по каждой выплате отдельно (пункт 3 статьи 226 НК РФ).
1.2.	Пример расчета	Участник по договору НПО, заключенному в его пользу иным лицом, является налоговым резидентом РФ и не является членом семьи вкладчика и (или) его близким родственником. Размер назначенной негосударственной пенсии составляет 805,00 руб. в месяц. Расчет НДФЛ при выплате негосударственной пенсии в первый месяц налогового периода: 805,00 руб. * 13% = 105 руб. (получившаяся сумма 104,65 округляется по правилам математического округления, так как сумма НДФЛ исчисляется в полных рублях).

		Расчет суммы к выплате: $805,00 \text{ руб.} - 105 \text{ руб.} = 700,00 \text{ руб.}$ Расчет НДФЛ при выплате негосударственной пенсии во второй месяц в налоговом периоде: $(805,00 \text{ руб.} * 2) * 13\% - 105 \text{ руб.} = 104 \text{ руб.}$ Расчет НДФЛ осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода. При этом при выплате учитывается сумма НДФЛ, удержанная в предыдущие месяцы текущего налогового периода. Расчет суммы к выплате: $805,00 \text{ руб.} - 104 \text{ руб.} = 701,00 \text{ руб.}$ В случае если участник является налоговым нерезидентом РФ, то расчет НДФЛ осуществляется следующим образом. Расчет НДФЛ: $805,00 \text{ руб.} * 30\% = 242 \text{ руб.}$ Расчет суммы к выплате: $805,00 \text{ руб.} - 242 \text{ руб.} = 563,00 \text{ руб.}$
2.	О налогообложении выплат участникам по договорам долгосрочных сбережений (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	
2.1.	Единовременная и периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений	Периодические выплаты осуществляются участнику – лицу, в пользу которого заключен договор долгосрочных сбережений (далее – договор ДС). Если договор ДС заключен в свою пользу, то вкладчик (заключает договор ДС и уплачивает взносы) и участник – это одно лицо. При осуществлении выплат по договору ДС, заключенному вкладчиком в свою пользу, не подлежат налогообложению сберегательные взносы, включающие единовременный взнос (средства пенсионных накоплений, сформированные по договору об обязательном пенсионном страховании, переведенные в состав средств пенсионных резервов по договору ДС) и (или) собственные средства вкладчика, и (или) средства софинансирования (пункт 1 статьи 213.1 НК РФ). Сберегательные взносы, уплаченные работодателем вкладчика, включаются в налогооблагаемую базу (далее – НОБ). Инвестиционный доход, начисленный на сберегательные взносы, включающие единовременный взнос (средства пенсионных накоплений, сформированные по договору об обязательном пенсионном страховании, переведенные в состав средств пенсионных резервов по договору ДС) и (или) собственные средства вкладчика, и (или) средства софинансирования не облагается НДФЛ в случае одновременного выполнения следующих условий (пункт 1 статьи 213.1 НК РФ): – если вкладчик не имел в совокупности более трех договоров ДС (за исключением случаев прекращения договора ДС с переводом выкупной суммы в другой НПФ); – в пределах 30 миллионов рублей по каждому договору ДС и 30 миллионов рублей за каждый налоговый период; – если основания для назначения таких выплат наступают не ранее чем через десять лет с даты заключения договора ДС с учетом следующего переходного периода (пункт 4 статьи 219.2 НК РФ): • 5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;

		• 6 лет - при заключении договора в 2027 году; • 7 лет - при заключении договора в 2028 году; • 8 лет - при заключении договора в 2029 году; • 9 лет - при заключении договора в 2030 году. Инвестиционный доход, начисленный на сберегательные взносы, уплаченные работодателем, подлежит налогообложению. При осуществлении выплат по договору ДС, заключенному вкладчиком в пользу членов семьи и (или) близких родственников, а также детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), при определении НОБ не учитываются сберегательные взносы, включающие собственные средства вкладчика, а также средства софинансирования. К членам семьи и близким родственникам относятся супруги, родители и дети, в том числе усыновители и усыновленные, дедушки, бабушки и внуки, полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры (пункт 1 статьи 213.1 НК РФ). Инвестиционный доход, начисленный на сберегательные взносы, включающие собственные средства вкладчика, а также средства софинансирования, не облагается НДФЛ в случае (пункт 1 статьи 213.1 НК РФ): – если вкладчик не имел в совокупности более трех договоров ДС (за исключением случаев прекращения договора ДС с переводом выкупных сумм в другой НПФ); – в пределах 30 миллионов рублей по каждому договору и 30 миллионов рублей за каждый налоговый период; – если основания для назначения таких выплат наступают не ранее чем через десять лет с даты заключения договора ДС с учетом следующего переходного периода (пункт 4 статьи 219.2 НК РФ): • 5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах; • 6 лет - при заключении договора в 2027 году; • 7 лет - при заключении договора в 2028 году; • 8 лет - при заключении договора в 2029 году; • 9 лет - при заключении договора в 2030 году. При осуществлении выплат по договору ДС, заключенному вкладчиком в пользу третьего лица, не являющегося членом семьи и (или) близким родственником, а также ребенком-инвалидом, находящимся под опекой (попечительством), при определении НОБ учитываются все средства, за счет которых осуществляются выплаты по договору ДС, в том числе инвестиционный доход (пункт 2 статьи 213.1 НК РФ).
2.2.	Пример расчета	Участник по договору ДС является налоговым резидентом РФ и не является членом семьи и (или) близким родственником, а также ребенком-инвалидом, находящимся под опекой (попечительством) по отношению к вкладчику. Размер назначенной периодической выплаты 805,00 руб. в месяц. Расчет НДФЛ при выплате в первый месяц налогового периода: 805,00 руб. * 13% = 105 руб. (получившаяся сумма 104,65 округляется по правилам математического округления, так как сумма НДФЛ исчисляется в полных рублях). Расчет к выплате: 805,00 руб. – 105 руб. = 700,00 руб. Расчет НДФЛ при выплате во второй месяц в налоговом периоде:

		$(805,00 \text{ руб.} \cdot 2) \cdot 13\% - 105 \text{ руб.} = 104 \text{ руб.}$ Расчет НДФЛ осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода. При этом при выплате учитывается сумма НДФЛ, удержанная в предыдущие месяцы текущего налогового периода. Расчет к выплате: $805,00 \text{ руб.} - 104 \text{ руб.} = 701,00 \text{ руб.}$ В случае если участник является налоговым нерезидентом РФ, то расчет НДФЛ осуществляется следующим образом. Расчет НДФЛ: $805,00 \text{ руб.} \cdot 30\% = 242 \text{ руб.}$ Расчет к выплате: $805,00 \text{ руб.} - 242 \text{ руб.} = 563,00 \text{ руб.}$
3	О налогообложении выкупных сумм, выплачиваемых в случае расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	
3.1.	Расторжение договора НПО и выплата выкупных сумм	При расторжении договора НПО НОБ определяется как разница между выплачиваемой выкупной суммой и суммой пенсионных взносов, внесенных вкладчиком в свою пользу. К указанной НОБ применяется налоговая ставка НДФЛ в размере 13% (при условии, что сумма дохода, получаемого налогоплательщиком за год, составляет менее 2,4 миллионов рублей) либо 15% (при условии, что сумма дохода, получаемого налогоплательщиком за год, составляет более 2,4 миллионов рублей) (пункт 1.1 статьи 224 НК РФ) или 30% в зависимости от налогового статуса лица, получающего выкупную сумму, на момент ее выплаты (пункт 3 статьи 224 НК РФ). При этом, налогообложению по ставке 15% подлежит не вся сумма к выплате, а только та, что превышает 2,4 миллиона рублей. Если выкупная сумма выплачивается при досрочном расторжении договора НПО по причинам, не зависящим от воли сторон, или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд (далее – НПФ), НОБ признается равной нулю (пункт 2 статьи 213.1 НК РФ). В случае если вкладчик расторгает договор НПО, по которому он осуществлял уплату пенсионных взносов в свою пользу, либо в пользу членов семьи и (или) близких родственников, детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством) (самостоятельно или через работодателя), то во избежание включения выкупной суммы в состав НОБ (при условии, что вкладчик ранее не получал социальный налоговый вычет (далее – НВ) либо НВ на долгосрочные сбережения граждан) вместе с заявлением о расторжении договора НПО необходимо предоставить справки по форме КНД 1160077 (далее – справка КНД 1160077, справка) о подтверждении получения или неполучения налогоплательщиком социального НВ, предусмотренного подп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ в отношении пенсионных взносов, уплаченных, начиная с 2007 года и (или) НВ на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 219.2 НК РФ в отношении пенсионных взносов, уплаченных, начиная с 2025 года,. Справки КНД 1160077 выдаются в ИФНС по месту жительства вкладчика или через личный кабинет налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы по окончании налогового периода (года). Справки необходимо предоставить за все годы, в которые вкладчик перечислял пенсионные взносы по договорам НПО, заключенным в свою пользу, либо в пользу членов семьи и (или) близких родственников, детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), начиная с 01.01.2007 – для получения социального НВ и, начиная с 01.01.2025 – для получения НВ на долгосрочные сбережения граждан.

		Вкладчик может получить НВ по пенсионным взносам, уплаченным им в статусе налогового резидента. Налоговым нерезидентам НВ не предоставляется. В том случае, если из предоставленной за налоговый период справки КНД 1160077 следует, что вкладчик получал НВ, Фонд включает в НОБ суммы пенсионных взносов, по которым был получен НВ, указанные в справках КНД 1160077. НДФЛ удерживается с суммы пенсионных взносов, уплаченных за этот налоговый период по договорам НПО, заключенным в свою пользу, либо в пользу членов семьи и (или) близких родственников, детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), но не более максимальной годовой суммы пенсионных взносов, на которую мог быть получен НВ. В случае если вкладчик не получал НВ и в комплекте документов при расторжении договора НПО им не была предоставлена справка по форме КНД 1160077 об этом, то он имеет право в течение трёх лет с даты выплаты ему выкупной суммы (и удержания НДФЛ с суммы взносов за такой год) предоставить в Фонд справку КНД 1160077 за указанный год, а также заявление на возврат излишне удержанного НДФЛ (ИУН). Возврат ИУН будет осуществлён в течение трёх месяцев с даты поступления в Фонд заявления на возврат ИУН и вышеуказанных справок. В случае расторжения договора НПО, уплата пенсионных взносов по которому осуществлялась через бухгалтерию работодателя, необходимо до предоставления в Фонд комплекта документов для расторжения договора НПО направить в адрес работодателя заявление о прекращении удержания из заработной платы и уплаты пенсионных взносов по договору НПО, а также предоставить работодателю копию заявления о расторжении договора НПО для учета. В случае расторжения договора НПО по паритетной программе, сумма средств, переуценная со счета, открытого в рамках договора НПО с вкладчиком-юридическим лицом, и выплачиваемая в составе выкупной суммы, облагается НДФЛ полностью (весь инвестиционный доход и вся сумма пенсионных взносов, уплаченных вкладчиком-юридическим лицом). На суммы взносов, уплаченных вкладчиком-юридическим лицом, предоставление справок КНД 1160077 не требуется. Информация о налоговых вычетах представлена в разделе 6 настоящего документа.
3.2.	Примеры расчета (вкладчик является участником)	Пример 1. Вкладчик перечислял взносы: 2005 год – 10 000 руб.; 2006 год – 10 000 руб. На дату расторжения договора НПО в 2007 году на счете также учтен инвестиционный доход (далее – ИД) в размере 1 000 руб. Выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с Пенсионными правилами, составила 20 000 руб. (взносы вкладчика с 2005 по 2006 годы) + 1 000 руб. (начисленный ИД) = 21 000 руб. На дату получения выкупной суммы клиент является налоговым резидентом РФ. Расчет НДФЛ: НОБ:

	21 000 руб. (расчетная выкупная сумма) – 20 000 руб. (взносы вкладчика в свою пользу, т.к. взносы поступили до 2007 года, в их отношении налоговый вычет не мог быть получен) = 1 000 руб. НДФЛ: 1 000 руб. * 13% = 130 руб. Суммы к выплате: 21 000 руб. (расчетная выкупная сумма) – 130 руб. (НДФЛ) = 20 870 руб. Пример 2. Вкладчик перечислял взносы в свою пользу, либо в пользу членов семьи/близких родственников: 2005 год – 10 000 руб.; 2007 год – 10 000 руб.; 2008 год – 120 000 руб.; 2010 год – 50 000 руб.; 2011 год – 150 000 руб. На дату расторжения договора НПО в 2011 году на счете также учтен ИД в размере 7 000 руб. Выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с Пенсионными правилами, составила: 340 000 руб. (взносы вкладчика в свою пользу с 2005 по 2011 годы) + 7 000 руб. (начисленный ИД) = 347 000 руб. На дату получения выкупной суммы клиент является налоговым резидентом РФ. Предоставлены справки о получении НВ: за 2007 год в размере 8 000 руб.; за 2008 год в размере 100 000 руб. За 2010 год предоставлена справка о неполучении НВ. За 2011 год справки предоставлены не были. Расчет НДФЛ: НОБ: 347 000 руб. (расчетная выкупная сумма) – 340 000 руб. (взносы вкладчика за период с 2005 по 2011 годы) + 8 000 руб. (взносы вкладчика, в отношении которых был получен НВ за 2007 год, согласно справки ИФНС) + 100 000 руб. (взносы вкладчика, в отношении которых был получен НВ за 2008 год, согласно справки ИФНС) + 120 000 руб. (максимальная сумма взносов на которую мог быть получен НВ за 2011 год, справка ИФНС о получении НВ отсутствует) = 235 000 руб. Не облагаются налогом следующие суммы взносов: 10 000 руб. (2005 год) по причине того, что взносы поступили до 2007 года и в их отношении налоговый вычет не мог быть получен;
--	--

		2 000 руб. (2007 год) по причине того, что предоставлялся НВ только в размере 8 000 руб.; 20 000 руб. (2008 год) по причине того, что данная сумма пенсионных взносов превышает максимально возможный размер дохода, на который может быть получен НВ (за 2008 год данная сумма составляет 100 000 руб.); 50 000 (за 2010 год) по причине того, что не предоставлялся НВ (этот факт подтвержден справкой); 30 000 руб. (2011 год) по причине того, что данная сумма пенсионных взносов превышает максимально возможный размер дохода, на который может быть получен НВ (за 2011 год данная сумма составляет 120 000 руб.). НДФЛ: $235\,000 \text{ руб.} \cdot 13\% = 30\,550 \text{ руб.}$ Сумма к выплате: $347\,000 \text{ руб. (расчетная выкупная сумма)} - 30\,550 \text{ руб. (НДФЛ)} = 316\,450 \text{ руб.}$
3.3.	Пример расчета (договор открыт в рамках паритетной программы с юридическим лицом)	Вкладчик перечислял взносы: С 2010 по 2021 (в данном примере 2021 является годом расторжения договора НПО) по 10 000 руб. за каждый год ($12 \cdot 10\,000 = 120\,000$). На дату расторжения договора НПО на счете также учтен ИД в размере 5 000 руб. Также на счете была отражена сумма, переучтенная со счета вкладчика-юридического лица, в размере 150 000 руб. (взносы 140 000 руб. и 10 000 ИД). Выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с Пенсионными правилами, составила: $120\,000 \text{ руб.} + 5\,000 \text{ руб.} + 150\,000 \text{ руб.} = 275\,000 \text{ руб.}$ На дату получения выкупной суммы клиент является налоговым резидентом РФ. Предоставлены справки о неполучении НВ за период с 2010 год по 2020 год. Предоставлена справка ИФНС об отказе в выдаче справки за 2021 год Расчет НДФЛ: НОБ: $275\,000 \text{ руб. (расчетная выкупная сумма)} - 120\,000 \text{ руб. (взносы вкладчика в свою пользу за период с 2010 по 2021 годы)} + 10\,000 \text{ руб. (взносы вкладчика в свою пользу, по которым отсутствует справка ИФНС о получении НВ за 2021 год)} = 165\,000 \text{ руб.}$ НДФЛ: $165\,000 \text{ руб.} \cdot 13\% = 21\,450 \text{ руб.}$

	В НОБ включаются взносы: • внесенные по договорам, заключенным в свою пользу, либо в пользу членов семьи/близких родственников, по которым не были предоставлены справки о неполучении НВ: 10 000 руб. за 2021 год, поскольку справка не предоставлена и сумма взносов меньше максимальной (на 2021 год 120 000 руб.) • взносы, поступившие от работодателя в размере 140 000 руб. • сумма ИД в размере 5 000 руб. + 10 000 руб. В НОБ не включаются следующие суммы взносов: сумма взносов в размере 110 000 руб. (с 2010 по 2020 год) по причине того, что за данный период были предоставлены справки о неполучении НВ. Сумма к выплате: 275 000 руб. (расчетная выкупная сумма) – 21 450 руб. (НДФЛ) = 253 550 руб.
4	О налогообложении выкупных сумм, выплачиваемых по договорам долгосрочных сбережений (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)
4.1.	Размер выкупной суммы определяется как остаток средств на счете долгосрочных сбережений участника, превышающей величину положительной разницы между суммой размера единовременного взноса, сберегательных взносов, уплаченных работодателем, дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами, осуществленными при возникновении особых жизненных ситуаций (далее – ОЖС) (пункт 1 статьи 36.41 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»; далее – Закон № 75-ФЗ) Выплата выкупной суммы может как предполагать расторжение договора ДС, так и не предполагать такого расторжения (пункт 2 статьи 36.41 Закона № 75-ФЗ). Выплата выкупной суммы не предполагает расторжение договора ДС, если на счете долгосрочных сбережений отражены единовременный и дополнительные стимулирующие взносы, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, а также в случае выплаты выкупной суммы при возникновении ОЖС (потеря кормильца либо необходимость оплаты дорогостоящего лечения) (пункт 4 статьи 36.41 Закона № 75-ФЗ). При выплате выкупной суммы (за исключением выплаты выкупной суммы при ОЖС) НОБ определяется как разница между выплачиваемой выкупной суммой и суммой сберегательных взносов, внесенных вкладчиком в свою пользу. К указанной НОБ применяется ставка НДФЛ в размере 13% (при условии, что сумма дохода, получаемого налогоплательщиком за год, составляет менее 2,4 миллионов рублей) либо 15% (при условии, что сумма дохода, получаемого налогоплательщиком за год, составляет более 2,4 миллионов рублей) (пункт 1.1 статьи 224 НК РФ) или 30% в зависимости от налогового статуса лица, получающего выкупную сумму, на момент ее выплаты (пункт 3 статьи 224 НК РФ). При этом, налогообложению по ставке 15% подлежит не вся сумма к выплате, а только та, что превышает 2,4 миллиона рублей. Если выкупная сумма выплачивается при досрочном расторжении договора ДС по причинам, не зависящим от воли сторон, или переводится в другой НПФ, НОБ признается равной нулю (пункт 2 статьи 213.1 НК РФ). Также НОБ признается равной нулю в случае направления выкупной суммы по поручению участника медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящего лечения. Суммы сберегательных взносов в составе выкупной суммы подлежат налогообложению за каждый календарный год, в котором вкладчик имел право на получение НВ на долгосрочные сбережения граждан, указанного в подп. 2 п. 1 ст. 219.2 НК РФ, – в отношении взносов, перечисленных с 01.01.2024.

	Если вкладчик не получал указанный НВ либо получал его не в максимально возможном размере, то во избежание налогообложения сберегательных взносов в составе выкупной суммы необходимо предоставить в Фонд справки из налогового органа о подтверждении неполучения НВ по форме КНД 1160077. Информация о налоговых вычетах представлена в разделе 6 настоящего документа.	
4.2.	Пример расчета	Вкладчик перечислил взнос в размере 300 000 руб. в 2024 г. На дату выплаты выкупной суммы в 2026 г. на счете учтены: - ИД за 2024 г. в размере 15 000,00 руб. и ИД за 2025 г. в размере 15 750,00 руб. - Единовременный взнос в размере 150 000 руб. - Стимулирующий взнос в размере 36 000 руб. - ИД на стимулирующий взнос в размере 1 800 руб. Выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с правилами формирования долгосрочных сбережений, составила: 300 000 руб. (сберегательные взносы) + 15 000,00 руб. (начисленный ИД за 2024) + 15 750,00 руб. (начисленный ИД за 2025) = 330 750,00 руб. На дату получения выкупной суммы клиент является налоговым резидентом РФ. Предоставлены справки о неполучении НВ за 2024 г. и 2025 г. Расчет НДФЛ: НОБ: 330 750 руб. (расчетная выкупная сумма) – 300 000 руб. (сберегательные взносы) = 30 750,00 руб. (сумма инвестиционного дохода, начисленного на сберегательные взносы). НДФЛ: 30 750,00 руб. * 13% = 3 998 руб. (получившаяся сумма 3 997,50 округляется по правилам математического округления, так как сумма НДФЛ исчисляется в полных рублях). Сумма к выплате: 330 750,00 руб. (расчетная выкупная сумма) – 3 998 руб. (НДФЛ) = 326 752,00 руб. Сумма единовременного взноса и дополнительного стимулирующего взноса, включая инвестиционный доход, не выплачивается при расторжении договора, остаётся на счете до наступления пенсионных оснований или возникновения ОЖС.

4.3.	Выкупная сумма при возникновении ОЖС	
4.4.	ОЖС	Пунктом 4 статьи 36.41 Закона № 75-ФЗ предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы участнику при возникновении ОЖС: • потеря участником кормильца, • необходимость проведения участнику дорогостоящего лечения (перечень видов лечения утвержден Распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.11.2023 № 3392-р). Правила выплаты выкупной суммы при возникновении ОЖС установлены Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.07.2024 № 958. В случае необходимости дорогостоящего лечения выкупная сумма перечисляется в размере стоимости медицинских услуг, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника: – на расчетный счет медицинской организации (обособленного подразделения медицинской организации) или индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность; – или по банковским реквизитам, представленным участником, – в случае оплаты медицинской услуги за счет средств участника. В случае, если выплата выкупной суммы при возникновении ОЖС в целях оплаты дорогостоящего лечения осуществляется непосредственно участнику, а также при выплате выкупной суммы участнику в случае потери кормильца, из НОБ могут быть исключены только сберегательные взносы, составляющие собственные средства вкладчика уплаченные им в свою пользу, при предоставлении справки о неполучении НВ. Выкупные суммы, перечисляемые на счет медицинской организации, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящего лечения, не подлежат налогообложению (пункт 2 статьи 213.1 НК РФ). Выкупная сумма в случае потери кормильца выплачивается участнику в размере, указанном в заявлении о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника, на счет участника, открытый в кредитной организации.
4.5.	Пример расчета	Вкладчик перечислил взнос в размере 200 000 руб. в 2024 г. На дату выплаты выкупной суммы по ОЖС на счете также учтен ИД в размере 4 373,61 руб. Выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с правилами формирования долгосрочных сбережений, составила: 200 000 руб. (сберегательный взнос) + 4 373,61 руб. (начисленный ИД) = 204 373,61 руб. На дату получения выкупной суммы клиент является налоговым резидентом РФ. Предоставлены справки о неполучении НВ за 2024 г. Расчет НДФЛ: НОБ: 204 373,61 руб. (расчетная выкупная сумма) – 200 000 руб. (сберегательные взносы) = 4 373,61 руб. Выплата при возникновении ОЖС производится на счет участника, открытый в кредитной организации, поэтому из НОБ исключены сберегательные взносы, уплаченные вкладчиком в свою пользу.

		НДФЛ: $4\,373,61 \text{ руб.} \cdot 13\% = 569 \text{ руб.}$ (получившаяся сумма 568,57 округляется по правилам математического округления, так как сумма НДФЛ исчисляется в полных рублях). Сумма к выплате: $204\,373,61 \text{ руб. (расчетная выкупная сумма)} - 569 \text{ руб. (НДФЛ)} = 203\,804,61 \text{ руб.}$
5	О налогообложении выплат правопреемникам (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	
5.1	Негосударственная пенсия	После оформления правопреемства по счетам умершего участника правопреемник становится участником, и при наличии пенсионных оснований вправе получать негосударственную пенсию (если это предусмотрено договором НПО и пенсионными правилами Фонда). При выплате негосударственной пенсии участнику в порядке правопреемства Фонд выступает налоговым агентом и удерживает НДФЛ в соответствии с НК РФ. Порядок налогообложения указан в п. 1.1. настоящего документа
5.2.	Пример расчета	1. Размер негосударственной пенсии составляет 1 000 руб. в месяц. Расчет НДФЛ: $1\,000 \text{ руб.} \cdot 13\% = 130 \text{ руб.}$ Расчет суммы к выплате: $1\,000 \text{ руб.} - 130 \text{ руб.} = 870 \text{ руб.}$ В случае, если правопреемник является налоговым нерезидентом, расчет НДФЛ будет осуществляться следующим образом. Расчет НДФЛ: $1\,000 \text{ руб.} \cdot 30\% = 300 \text{ руб.}$ Расчет суммы к выплате: $1\,000 \text{ руб.} - 300 \text{ руб.} = 700 \text{ руб.}$ 2. Размер негосударственной пенсии составляет 843,59 руб. в месяц. В случае, если правопреемник является налоговым нерезидентом РФ, расчет НДФЛ осуществляется следующим образом. Расчет НДФЛ при выплате негосударственной пенсии в первый месяц в налоговом периоде:

		843,59 руб. * 13% = 110 руб. (получившаяся сумма 109,67 округляется по правилам математического округления, так как сумма НДФЛ исчисляется в полных рублях). Расчет суммы к выплате: 843,59 руб. – 110 руб. = 733,59 руб. Расчет НДФЛ при выплате негосударственной пенсии во второй месяц в налоговом периоде: (843,59 руб. * 2) * 13% – 110 руб. = 109 руб. Расчет НДФЛ осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода. При выплате учитывается сумма НДФЛ, удержанная в предыдущие месяцы текущего налогового периода. Расчет суммы к выплате: 843,59 руб. – 109 руб. = 734,59 руб. В случае, если правопреемник является налоговым нерезидентом РФ, расчет НДФЛ осуществляется следующим образом. Расчет НДФЛ: 843,59 руб. * 30% = 253 руб. Расчет суммы к выплате: 843,59 руб. – 253 руб. = 590,59 руб.
5.3.	Расторжение договора НПО и выплата выкупной суммы правопреемнику в связи с переходом прав умершего участника	В случае выплаты выкупной суммы правопреемнику в связи с переходом прав от умершего участника его правопреемнику: представление справки о НВ не требуется, т.к. пенсионные взносы уплачивались другим лицом. НДФЛ удерживается.
5.4.	Пример расчета	Размер выкупной суммы при расторжении договора НПО составляет 90 000 руб., из которых 70 000 руб. составляют пенсионные взносы, 20 000 руб. – инвестиционный доход. Расчет НДФЛ: 90 000 руб. * 13% = 11 700 руб. Расчет суммы к выплате: 90 000 руб. – 11 700 руб. = 78 300 руб.

5.5.	Расторжение договора НПО и выплата выкупной суммы правопреемнику без перехода прав умершего участника	В случае выплаты выкупной суммы правопреемнику по причинам, не зависящим от воли правопреемника, без перехода прав от умершего участника его правопреемнику: представление справки о НВ не требуется. Сумма к выплате выкупной суммы правопреемнику не будет облагаться налогом.
5.6.	Пример расчета	Размер выкупной суммы при расторжении договора НПО составляет 90 000 руб., из которых 70 000 руб. составляют пенсионные взносы, 20 000 руб. – инвестиционный доход. НДФЛ составляет 0,00 руб. Расчет суммы к выплате: 90 000 руб.
5.7.	Расторжение договора ДС и выплата выкупной суммы правопреемнику	В случае выплаты выкупной суммы правопреемнику по договору ДС: представление справки о НВ не требуется. Сумма к выплате выкупной суммы правопреемнику не будет облагаться налогом.
5.8.	Пример расчета	Размер выкупной суммы при расторжении договора НПО составляет 90 000 руб., из которых 70 000 руб. составляют сберегательные взносы, 20 000 руб. – инвестиционный доход. НДФЛ составляет 0,00 руб. Расчет суммы к выплате: 90 000 руб.
6	Предоставление налогового вычета (общая информация)	
	Социальный НВ (СоцНВ) и НВ на долгосрочные сбережения граждан (НВДСГ) – это налоговая льгота, которую государство предоставляет налогоплательщикам, формирующим в негосударственном пенсионном фонде негосударственную пенсию по договору НПО и (или) долгосрочные сбережения по договору ДС (пп. 4 п. 1 ст. 219 и пп. 1 ст. 219.2 НК РФ) Налоговая льгота распространяется на договоры НПО (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ (в редакции, действовавшей до 01.01.2025); пп. 1 п. 1 ст. 219.2 НК РФ (в редакции, действующей с 01.01.2025) и договоры ДС (пп.2 п. 1 ст. 219.2 НК РФ), заключенные вкладчиком - физическим лицом как в свою пользу, так и в пользу членов его семьи и (или) его близких родственников (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), а также детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством). СоцНВ предоставляется в размере фактически произведенных расходов по уплате пенсионных взносов по договорам НПО, но в общей сложности не более лимита, который составляет: - за 2007–2008 годы – 100 000 рублей; - за 2009–2023 годы – 120 000 рублей; - за 2024 год – 150 000 рублей. НВДСГ за 2024 год предоставляется с суммы сберегательных взносов по договорам ДС, но в общей сложности не более 400 000 рублей в год (в совокупности с суммой сберегательных взносов, уплаченных по договорам ДС, и денежными средствами, уплаченными по договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета).	

НВДСГ, начиная с 01.01.2025 года, предоставляется также с суммы пенсионных взносов по договорам НПО, но не более 400 000 рублей в год (в совокупности с суммой пенсионных взносов, уплаченных по договорам НПО, суммой сберегательных взносов, уплаченных по договорам ДС, и денежными средствами, уплаченными по договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета).

НВДСГ по договорам ДС предоставляется вкладчикам с учетом следующих особенностей (статья 219.2 НК РФ):

- у вкладчика должно быть не более трех договоров ДС (за исключением случаев прекращения договора ДС с переводом выкупной суммы в другой НПФ; если у вкладчика есть «лишние» договоры, но по ним не уплачивались сберегательные взносы, налоговый вычет может быть предоставлен, если на дату обращения вкладчика в налоговый орган за налоговым вычетом такие договоры ДС будут прекращены) в течение срока действия договора;
- основания для назначения участнику периодических выплат возникают не ранее, чем через 5 лет с даты заключения договора (при заключении договора в 2024–2026 гг.). Таким образом, в 2024–2026 гг. мужчины в возрасте от 55 лет и женщины в возрасте от 50 лет не имеют права на НВДСГ. Указанный возраст будет постепенно понижаться и с 2031 года составит 40 и 45 лет для мужчин и женщин соответственно.
- право на налоговый вычет у вкладчика прекращается, начиная с года, в котором участнику назначены выплаты по договору ДС за исключением случаев назначения выплат до истечения десяти лет с даты заключения договора с учетом следующего переходного периода (пункт 4 статьи 219.2 НК РФ):
 - 5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;
 - 6 лет - при заключении договора в 2027 году;
 - 7 лет - при заключении договора в 2028 году;
 - 8 лет - при заключении договора в 2029 году;
 - 9 лет - при заключении договора в 2030 году.;

Вкладчик может получить СоцНВ или НВДСГ по пенсионным взносам либо НВДСГ по сберегательным взносам, уплаченным им в статусе налогового резидента, налоговым нерезидентам вычет не предоставляется. НВ предоставляется по окончании налогового периода налоговым органом по месту жительства налогоплательщика при предъявлении вкладчиком документов, подтверждающих его фактические взносы по договору НПО и договору ДС, выдаваемых НПФ. НВ также может быть предоставлен вкладчику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю, при условии наличия документов, подтверждающих его фактические взносы по договору НПО и (или) договору ДС, и при условии, что взносы по договору НПО и (или) договору ДС удерживались из выплат в пользу вкладчика и перечислялись в соответствующий НПФ таким работодателем.

СоцНВ и НВДСГ можно получить в упрощенном порядке (статья 221.1 НК РФ) при наличии в налоговом органе сведений, подтверждающих фактические взносы вкладчика по договору НПО, договору ДС. Указанные сведения должны быть представлены НПФ по формату, утвержденному ФНС, в рамках обмена информацией в соответствии с правилами обмена информацией в целях предоставления НВ в упрощенном порядке (пп. 3 п. 1 ст. 219.2 НК РФ).

Для этого вкладчику необходимо зарегистрироваться в сервисе «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС), если ранее не регистрировался. Фонд сам направит в налоговую службу сведения об уплаченных взносах. В течение 20 рабочих дней информация о поступлении этих сведений будет указана в Личном кабинете вкладчика на сайте ФНС. После проверки ФНС направит в Личный кабинет предварительно заполненное заявление о получении налоговых вычетов. Какие-либо дополнительные действия для получения налогового вычета осуществлять не требуется.

Примеры расчета приведены в пункте 3.2 настоящего документа.