

Какие налоговые вычеты могут получить пенсионеры в 2024 году

Межрайонная инспекция ФНС России №29 по Свердловской области информирует.

Налоговое законодательство Российской Федерации предусматривает ряд социальных налоговых вычетов, которыми могут воспользоваться пенсионеры при условии, что они имеют доходы, облагаемые НДФЛ.

Например, это вычеты на оплату медицинских услуг, образования или физкультурно-оздоровительных услуг, лекарств по рецепту.

Как и в случае с работающими гражданами, пенсионеры могут получить вычет за счет налога на доходы физических лиц, который был перечислен за них в бюджет в тот же период, в который были совершены расходы. Поэтому на вычет могут претендовать пенсионеры, которые продолжают официально работать по трудовому договору или договору гражданско-правового характера.

Что касается неработающих пенсионеров, то в общем случае права на получение вычета они не имеют. Но есть исключения:

- пенсионер официально сдает недвижимость и платит в бюджет НДФЛ по ставке 13 процентов;
- пенсионер продал недвижимость и получил прирост стоимости, с которого уплатил в бюджет НДФЛ;
- пенсионер получил проценты по банковским вкладам, с которых удержан НДФЛ;
- расходы на лечение или лекарства оформлены на совершеннолетнего ребенка пенсионера, за которого уплачивается НДФЛ. Так пенсионер получит вычет косвенно;
- у пенсионера есть работающий супруг, который может подать документы на налоговый вычет.

Кроме того, работающий пенсионер или пенсионер, имеющий работающего супруга, либо пенсионер, уплачивающий НДФЛ по иным основаниям, может вернуть налог за покупку и строительство жилья, а также за проценты по ипотеке.

Если пенсионер вышел на пенсию недавно, а перед этим работал и платил НДФЛ, то можно воспользоваться этим вычетом, даже если сейчас НДФЛ он не платит. При этом вернуть налог можно за три года, предшествующих покупке жилья.

Так, при выходе на пенсию в 2024 году и покупке жилья в том же году вычет можно получить за 2021-2023 годы (три года, предшествующих покупке жилья), а также за 2024 год. Максимальные суммы имущественных налоговых вычетов, которые можно получить: при покупке жилья — до 260 тыс. рублей; от выплаченных процентов по ипотеке — до 390 тыс. рублей.