

Кому и на каких условиях предоставляется налоговый вычет на добровольные сбережения граждан

Межрайонная инспекция ФНС России № 29 по Свердловской области информирует, что налоговый вычет на добровольные сбережения граждан предоставляется налогоплательщикам - физическим лицам в сумме пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при соблюдении ряда условий:

1. физическое лицо имеет статус налогового резидента Российской Федерации в том календарном году, в котором он вносил пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

2. физическое лицо имеет в этом же году доходы, с которых был уплачен налог на доходы физических лиц;

3. физическое лицо вносило в этом календарном году (налоговом периоде) пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающим выплату негосударственной пенсии, заключенным с негосударственным пенсионным фондом:

- в свою пользу;
- в пользу супруга (супруги);
- в пользу родителей (в том числе усыновителей);
- в пользу детей (в том числе усыновленных);
- в пользу дедушек, бабушек и внуков;
- в пользу полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер;
- в пользу детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством).

4. вычет предоставляется физическим лицам, начиная с 01.01.2025 года в совокупности с другими вычетами на добровольные сбережения граждан, но не более 400 тысяч рублей за календарный год (налоговый период).

Для получения вычета по расходам на уплату пенсионных (страховых) взносов налогоплательщику необходимо заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ по окончании года, в котором была произведена уплата взносов.

Начиная с расходов с 01.01.2024 года, для подтверждения права на социальный вычет на уплату страховых взносов необходимо приложить справку об уплате страховых взносов для представления в налоговый орган, выданную страховой организацией по форме, утвержденной приказом ФНС России от 12.10.2023 № БВ-7-11/736@.