

По долгосрочным сбережениям возможно получить налоговый вычет

Межрайонная инспекция ФНС России № 29 по Свердловской области информирует, что, начиная с 2024 года, действует программа долгосрочных сбережений, в соответствии с которой официально работающие граждане смогут получать вычеты по НДФЛ в отношении долгосрочных сбережений в сумме:

- пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающим выплату негосударственной пенсии, заключенным налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом (НПФ), уплаченных начиная с 1 января 2025 года;

- сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным налогоплательщиком с НПФ, уплаченных начиная с 1 января 2024 года. Право получения вычета распространяется на договоры, заключенные в свою пользу, а также в пользу близких родственников, установленных подпунктом 1 пункта 1 статьи 219.2 Налогового Кодекса Российской Федерации;

- денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на его индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), открытый начиная с 1 января 2024 года;

- положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, открытом начиная с 1 января 2024 года, определяемого в отношении доходов по таким операциям, перечисляемых непосредственно на ИИС.

При этом денежные средства, внесенные на ИИС, и положительный результат по операциям на ИИС учитываются в сумме вычета при условии, что в течение срока действия договора на ИИС налогоплательщик не имел одновременно более 2 других договоров на ведение ИИС.

Для договоров долгосрочных сбережений с НПФ и договоров на ведение ИИС предусмотрен переходный период с 2024 по 2030 г.г. - не менее 5 лет при заключении договора в 2024-2026 г.г. с ежегодным повышением срока на 1 год.

Первично воспользоваться правом получения инвестиционного налогового вычета по НДФЛ смогут официально работающие граждане Российской Федерации, участвующие в программе долгосрочных сбережений, в 2025 году.

Получить более подробную консультацию можно в налоговых инспекциях или по телефону Единого контакт-центра ФНС России 8-800-222-2222.