

ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ

ЧЛЕНАМ ПРОФСОЮЗА ОБРАЗОВАНИЯ!

Как оформить налоговый вычет за самостоятельные взносы на пенсию?

Социальный налоговый вычет (СНВ) — это налоговая льгота, которую гражданин получает от государства, если направляет часть своего дохода на формирование негосударственной пенсии. Государство возвращает 13% от суммы пенсионных взносов, уплаченных по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

В каких случаях можно получить СНВ в рамках пенсионного обеспечения?

1. Если вы заключили с НПФ договор о негосударственном пенсионном обеспечении
2. Если вы делаете взносы по программе государственного софинансирования пенсии.

Какие документы необходимы для оформления вычета?

1. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ
2. Справка из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ
3. Копия договора негосударственного пенсионного обеспечения, которую можно получить в Фонде
4. Заверенная копия лицензии НПФ, которую можно получить в Фонде
5. Выписка о состоянии именного пенсионного счета в НПФ, которую можно получить в Фонде
6. Копии платежных документов, подтверждающих факт уплаты взносов.

Вернуть часть налога вы можете за последние три года уплаты взносов. В 2021 году можно оформить возврат за 2018, 2019, 2020 г.г.