

Различие в режимах налогообложения пенсионных и накопительных страховых программ

Негосударственное пенсионное обеспечение

Негосударственное пенсионное обеспечение – это система добровольного накопления денежных средств к пенсионному возрасту.

При заключении договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчикам* предоставляются следующие возможности:

- выбрать размер и порядок внесения пенсионных взносов;
- выбрать размер будущей пенсии;
- выбрать схему получения негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, например, пожизненно или в течение ряда лет.
- выплата выкупной суммы, при расторжении договора***;
- назначение правопреемника на право распорядиться накопленными средствами в случае смерти участника **.

(*Вкладчик - физическое или юридическое лицо являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающая пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд)

(**Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу)

(***Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом

вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора)

Накопленные средства ежегодно будут увеличиваться за счет дохода получаемого негосударственным пенсионным фондом от размещенных пенсионных резервов.

Преимущества накопительного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения тема отдельной статьи, предметом настоящей статьи является сравнительный анализ налогообложения двух указанных видов финансовых продуктов.

Налогообложение по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Особенности налогообложения по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, определены в статье 213.1. Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ).

Статья разделена на две части. Пункт 1 указанной статьи определяет доходы, которые не включаются в налоговую базу (т.е. не подлежат налогообложению). Пункт 2 этой статьи определяет доходы, которые включаются в налоговую базу, (соответственно, подлежат налогообложению).

Доходы, получаемые физическим лицом по договору о негосударственном пенсионном обеспечении, которые не подлежат налогообложению

При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым с

российскими негосударственными пенсионными фондами, не учитываются:

- суммы пенсий*, которые выплачиваются по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами в свою пользу.

*/*Под суммой пенсий понимаются денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора/*

Таким образом, законодательством о налогах и сборах установлена определенная льгота, в силу которой сумма пенсии, получаемая физическим лицом, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения заключенным им в свою пользу, не подлежит налогообложению.

- суммы пенсионных взносов* по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с российскими негосударственными пенсионными фондами.

*/*Под пенсионными взносами понимаются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора/*

Например:

Работодатель ежегодно перечисляет в негосударственный пенсионный фонд пенсионные взносы в пользу работника в размере 100 000 рублей. Такие взносы не подлежат налогообложению, так как не являются доходом работника, а вот сумма пенсии, которую получит работник, подлежит налогообложению негосударственным пенсионным фондом в момент его выхода на пенсию по ставке 13 %.

- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц.

Например:

Иванов И.И. перечисляет в негосударственный пенсионный фонд пенсионный взнос в пользу своего отца в размере 50 000 рублей. Такой взнос, как и в предыдущем случае, не подлежит налогообложению. Сама же сумма пенсии, которую получит отец Иванова И.И., подлежит налогообложению негосударственным пенсионным фондом в момент его выхода на пенсию по ставке 13 %.

Доходы, получаемые физическим лицом по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, которые подлежат налогообложению

При определении налоговой базы учитываются:

- суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемые таким физическим лицам в случаях когда пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, вносились из средств работодателей или иных организаций.

Например:

Работодатель ежегодно перечисляет в негосударственный пенсионный фонд пенсионные взносы в пользу работника в размере 20 000 рублей. Такие взносы не подлежат налогообложению, так как не являются доходом работника, а вот сумма пенсии, которую получит работник, подлежит налогообложению негосударственным пенсионным фондом в момент его выхода на пенсию по ставке 13 %.

- суммы пенсий, выплачиваемых физическим лицам в случаях, когда пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения вносились другими физическими лицами в пользу получателя пенсии.

Например:

Петров П.П. перечисляет в негосударственный пенсионный фонд пенсионный взнос в пользу своей матери в размере 100 000 рублей. Такой взнос, как и в предыдущем случае, не подлежит налогообложению. Сама же сумма пенсии, которую получит мать Петрова П.П., подлежит налогообложению негосударственным пенсионным фондом в момент ее выхода на пенсию по ставке 13 %.

Таким образом, в случаях, когда пенсионные взносы вносились в пользу третьего лица, с пенсии, которую выплачивает негосударственный пенсионный фонд физическому лицу - получателю пенсии, взимается налог на доходы физических лиц. Негосударственной пенсионный фонд, как источник выплаты, удержан налог по ставке 13%.

При определении налоговой базы также учитываются денежные (выкупные)* суммы, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения в случае досрочного расторжения указанных договоров.

Из выкупных сумм вычитаются суммы платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу. Таким образом, налогообложению подлежит только выкупная сумма в части начисленного инвестиционного дохода*.

*/*Под инвестиционным доходом понимаются доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений /*

Например:

Иванов Иван Иванович, принял решение досрочно расторгнуть договор о негосударственном пенсионном обеспечении через один календарный год после его заключения. В свою пользу Иванов И.И. внес 900 000 рублей, а 100 000 рублей были внесены его работодателем. При этом инвестиционный доход, начисленный негосударственным пенсионным фондом составил 10 % годовых.

$1\ 000\ 000 * 10\% = 100\ 000$ рублей (инвестиционный доход)

100000 рублей (пенсионный взнос, внесенный работодателем) + 100 000 рублей (инвестиционный доход) = 200 000 рублей.

$1\ 100\ 000$ рублей – 900 000 рублей = 200 000 рублей.

Таким образом, налогооблагаемая база составит 200 000 рублей.

Например:

Иванов Иван Иванович, принял решение досрочно расторгнуть договор о негосударственном пенсионном обеспечении через один календарный год после его заключения. В свою пользу Иванов И.И. внес всю сумму пенсии в размере 1000 000 рублей. При этом инвестиционный доход, начисленный негосударственным пенсионным фондом составил 10 % годовых.

$1\ 000\ 000 * 10\% = 100\ 000$ рублей (инвестиционный доход)

$1\ 100\ 000$ рублей – 1000 000 рублей = 100 000 рублей.

Таким образом, налогооблагаемая база составит 100 000 рублей.

Указанный выше порядок не распространяется на случаи досрочного расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой

негосударственный пенсионный фонд, а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия.

Суммы налога исчисляются, удерживаются и перечисляются в бюджет у источника выплат по ставке 13 %. Источником выплат в данном случае является негосударственный пенсионный фонд.

Следует помнить, что в случае получения дохода по договорам негосударственного пенсионного обеспечения налоговая декларация представляется налогоплательщиками не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговым периодом признается календарный год.

Личное страхование

Личное страхование – это отрасль страхования, с помощью которой осуществляется страховая защита семейных доходов граждан или укрепление достигнутого ими семейного благосостояния.

В качестве объектов личного страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека, а конкретными событиями являются дожитие до определенного возраста, наступления смерти страхователя или застрахованного лица, потеря им здоровья и т.п.

Страхователями по личному страхованию могут выступать физические или юридические лица, а застрахованными лицами могут быть только физические лица.

В заключении договора страхования в пользу третьего лица всегда должен быть

заинтересован в страхователь. При личном страховании страхователь может одновременно являться застрахованным лицом.

Разновидностями личного страхования являются:

- Страхование жизни
- Страхование от несчастных случаев
- Медицинское страхование

Страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанность страховщика по страховым выплатам:

- Дожитие застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
- Смерти застрахованного лица;
- Обязанности страховщика по выплате пенсии (ренты, аннуитета) застрахованному лицу в случаях, предусмотренных договором страхования (например, окончание действия договора, достижение застрахованным определенного возраста, смерть кормильца, постоянная утрата трудоспособности, текущие выплаты в период действия договора страхования и др.).

Предметом страхования жизни является жизнь застрахованного лица, а также доходы, гарантирующие определенный уровень жизни при наступлении страхового случая. Поэтому в подотрасли страхования жизни выделяются такие виды страхования жизни, как:

- Страхование на случай дожития до окончания срока страхования или определенного возраста;
- Страхование на случай смерти;
- Смешанное страхование жизни;
- Страхование детей к бракосочетанию;
- Страхование негосударственной пенсии;
- Страхование средств для оплаты профессионального образования.

Объектом страхования жизни являются имущественные интересы застрахованного лица, связанные с его жизнью (смертью) и направленные на получение им (или выгодоприобретателем) определенного дохода при наступлении соответствующего страхового случая.

Виды страхования жизни по методам определения страховых выплат и по целевой направленности носят накопительно-страховой характер.

Налогообложение по договорам накопительного страхования

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования установлены статьей 213 НК РФ. Перечень договоров, по которым в связи с наступлением страхового случая получен доход в виде страховых выплат, не учитываемый при исчислении НДФЛ, установлен в пункте 1 ст. 213 НК РФ.

Доходы, получаемые физическим лицом по договорам страхования, которые не подлежат налогообложению

При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением страховых случаев по договорам

добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривающим страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов в пользу третьего лица. Исключением являются страховые выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица*.

*/*Суммы страховых выплат по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, не учитываются при определении налоговой базы, если суммы страховых выплат не превышают сумм, внесенных физическими лицами страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на дату заключения указанных договоров. В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению источником выплаты по налоговой ставке, предусмотренной пунктом 2 статьи 224 НК РФ (35 %)./*

Например:

Иванов И.И. заключил договор страхования на дожитие сроком на 10 лет. Договор не предусматривает в течение указанного срока страхования страховые выплаты в виде рент, и аннуитетов в пользу третьих лиц. В результате наступления страхового случая Иванов И.И. получил страховую выплату в размере 1000 000 рублей. В силу закона эта страховая выплата не подлежит налогообложению.

Например:

01.06.2004 года Иванов И.И. заключил договор страхования на дожитие сроком на 3 года. 01.06.2007 года в результате наступления страхового случая он получил 1 500 000 рублей. Иванов И.И. самостоятельно вносил страховые взносы,

которые составили 1000 000 рублей. Действующая на момент заключения договора страхования, ставка рефинансирования Банка России составила 10,5 %.

В этом случае расчет налоговой базы выглядит следующим образом:

$1\ 500\ 000$ рублей – $1\ 000\ 000$ рублей – 315287 рублей ($1000\ 000 * 10,5\% * 1096$ дней (3 года) / 365 дней в году = $315\ 287$ рублей) = 184713 рублей.

Таким образом, налоговая база в этом случае составит $184\ 713$ рублей. Эта сумма подлежит налогообложению по ставке 35%.

В случае досрочного расторжения договоров добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения пятилетнего срока их действия и возврата физическому лицу денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с правилами страхования и условиями договоров выплате при досрочном расторжении договоров страхования, полученный доход за вычетом сумм платежей (взносов) учитывается при определении налоговой базы страхователя - физического лица и подлежит налогообложению у источника выплаты.

Например:

Иванов И.И. заключил договор страхования на дожитие сроком на 10 лет. По истечению 3 лет договор был расторгнут. В результате расторжения Иванов И.И. получил сумму в размере $1\ 000\ 000$ рублей. Сумма взносов внесенных им за 3 года составила $800\ 000$ рублей.

Таким образом, сумма, подлежащая налогообложению, составит $200\ 000$ рублей ($1000\ 000 - 800\ 000 = 200\ 000$ рублей).

Следует учитывать, что при определении налоговой базы не

учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением страховых случаев по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховыми организациями, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации*.

**Достижение страхователем пенсионного возраста/*

Доходы, получаемые физическим лицом по договорам страхования, которые подлежат налогообложению

При определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц (п. 3 ст. 213 НК РФ) учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей*.

*/*Исключением из этого правила являются случаи, когда страхование физических лиц производится работодателями по договорам обязательного страхования, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц/.*

Обобщая вышеизложенное, рекомендуем до подписания документов, особенно, когда имеет место выбор, между негосударственной пенсией и накопительным страхованием, оценить также и налоговые последствия каждой из таких сделок.