

Порядок получения налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан

С 01.01.2025 года введена новая статья в Налоговом кодексе Российской Федерации – ст. 219.2, которая определяет новый вид налогового вычета – налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан.

Наименование вычета	<u>Налоговый вычет на долгосрочные сбережения</u>
Статья Налогового кодекса РФ	Ст. 219.2
Виды взносов, с которых предоставляется вычет	- <u>взносы, уплаченные по договору негосударственного пенсионного обеспечения;</u> - взносы, уплаченные по договору долгосрочных сбережений; - сумма денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет
Максимальная сумма, с которой предоставляется вычет, в год	400 000 руб.
Максимальный размер вычета* *с 01.01.2025 введена пятиступенчатая прогрессивная шкала ставки НДФЛ.	52 000 руб. (при НДФЛ 13%) 60 000 руб. (при НДФЛ 15%) 72 000 руб. (при НДФЛ 18%) 80 000 руб. (при НДФЛ 20%) 88 000 руб. (при НДФЛ 22%)

Получить налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан (НВ) можно двумя способами.

1. Через бухгалтерию по месту работы, если уплата пенсионных взносов производится через удержание пенсионных взносов из заработной платы. Для этого необходимо подать в бухгалтерию заявление о предоставлении НВ по месту работы.

С момента подачи заявления работодатель будет предоставлять налоговый вычет на сумму ежемесячного пенсионного взноса при каждом начислении заработной платы и удержании из нее пенсионного взноса.

2. Через налоговый орган по месту жительства. Для этого необходимо подать в налоговый орган по месту жительства по окончании налогового периода (календарного года):

- заявление на получение НВ;
- налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ за год, в котором уплачивались пенсионные взносы;

- справку о доходах и суммах налога физического лица за соответствующий год;
- копию договора негосударственного пенсионного обеспечения, заключенного с негосударственным пенсионным фондом;
- копию паспорта гражданина Российской Федерации;
- копии платежных документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

Право на получение НВ через налоговый орган по месту жительства сохраняется в течение трех лет, начиная с года, следующего за годом, в котором были уплачены пенсионные взносы.