

Nodokļu reformas 2018. gadā, kas attieksies uz ilgtermiņa uzkrājumu veicējiem

Lai arī turpmāk par iemaksām uzkrājošajā dzīvības apdrošināšanā un /vai pensiju 3.līmenī saglabātu iespēju saņemt nodokļu atvieglojumus, jārēķinās ar šādām izmaiņām likumdošanā:

- **Līguma termiņš, lai pretendētu uz iedzīvotāju ienākuma nodokļa (turpmāk – IIN) atgūšanas iespējām:** uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas līgumiem pagarināts uz 10 gadiem līdzšinējo 5 gadu vietā. Šīs izmaiņas attieksies uz līgumiem, kas noslēgti, sākot no 2018. gada 1. janvāra. Pensiju 3.līmeņa līgumiem minimālā laika ierobežojuma nav, kapitāls joprojām pieejams no 55 gadu vecuma, vienīgi nodokļu atvieglojumu saņemšanai jāievēro, ka iemaksām pensiju 3. līmeņa uzkrājumā ir jāatrodas vismaz tajā gadā, kad attiecīgās iemaksas ir veiktas, gan arī pilnu nākamo kalendāro gadu (janvāris - decembris).
- Ir noteikti **maksimālie griesti, no cik lielām savām iemaksām pensiju 3. līmenī un uzkrājošajā dzīvības apdrošināšanā var pieprasīt IIN atmaksu**. Līdzšinējais limits: 10% no gada bruto algas iemaksām pensiju 3.līmenī UN 10% no gada bruto algas iemaksām uzkrājošajā dzīvības apdrošināšanā. Šie abi limiti tiek apvienoti vienā kopējā limitā 10% no gada bruto algas abos uzkrājuma veidos kopā, turklāt būs arī maksimālais ierobežojums, no kāda tiks aprēķināti nodokļu atvieglojumi - 4000 eiro iemaksām gadā. Šī norma attieksies uz visām iemaksām, kas veiktas no 01.01.2018., neatkarīgi no līguma noslēgšanas datuma.
- Tā kā līdzšinējā IIN likme 23% no nākamā gada tiks diferencēta, nodokļu atvieglojumiem tiks piemērota likme 20%.
- Iedzīvotājiem, kuri ir solidaritātes nodokļa maksātāji (personas, kuru darba ienākumi kalendāra gadā pārsniedz valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu objekta maksimālo apmēru 52 400 eiro gadā), 4% no solidaritātes nodokļa tiks ieskaitīti paša izvēlētajā privātajā pensiju fondā jeb pensiju 3.līmenī, ja persona ir pensiju 2.līmeņa dalībnieks). Ja persona nav pensiju 2.līmeņa dalībnieks, tad privātajā pensiju fondā tiks ieskaitīti 10%. Nodokļa maksātāja pienākums būs sniegt informāciju Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai par izraudzīto privāto pensiju fondu. Ja nodokļa maksātājs sešu mēnešu laikā pēc minētās informācijas iesniegšanai noteiktā termiņa to nesniegs, iemaksas tiks ieskaitītas valsts pensiju speciālajā budžetā, tās nepersonificējot.

Vēl šogad pastāv iespēja izmantot spēkā esošos maksimālos iemaksu limitus 10% no gada bruto algas katrā no produktiem, lai par šīm iemaksām iegūtu iespēju saņemt 23% nodokļa atmaksu. Tāpat vēl šogad līdz gada beigām ir iespēja noslēgt uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas līgumus ar termiņu 5 gadi, kas kvalificēsies iespējai saņemt nodokļa atvieglojumus.

Jautājumu gadījumā aicinām sazināties ar privāto uzkrājumu konsultantiem <https://www.citadele.lv/lv/kontakti/privato-uzkrajumu-konsultanti/>