

Налоговые реформы в 2018 году, которые коснутся лиц, создающих долгосрочные накопления

Несмотря на то, что и впредь за взносы по накопительному страхованию жизни и/или по 3-му пенсионному уровню сохранится возможность получения налоговых льгот, следует считаться со следующими изменениями в законодательстве:

- **Срок действия договора для того, чтобы можно было претендовать на возврат подоходного налога с населения (далее по тексту – ПНН):** для договоров накопительного страхования жизни продлен до 10 лет вместо прежних 5 лет. Эти изменения будут распространяться на договоры, заключенные после 1 января 2018 года. Для договоров 3-го пенсионного уровня минимального ограничения срока нет, капитал по-прежнему доступен с 55-летнего возраста, только при получении налоговых льгот следует учесть, что накопительные взносы по 3-му пенсионному уровню должны находиться на накопительном счете по крайней мере тот год, в который сделаны взносы, а также полный следующий календарный год (январь – декабрь).
- Установлен **максимальный потолок, с какой суммы взносов по 3-му пенсионному уровню и накопительному страхованию жизни можно претендовать на возврат ПНН.** Прежний лимит: 10% от годовой заработной платы брутто для взносов по 3-му пенсионному уровню И 10% от годовой заработной платы брутто для взносов по накопительному страхованию жизни. Оба эти лимита объединяются в один общий лимит 10% от годовой заработной платы брутто по обоим видам накоплений вместе, к тому же будет и максимальное ограничение суммы взносов– 4000 евро в год, с которой будут начисляться налоговые льготы. Эта норма будет распространяться на все взносы, совершенные с 01.01.2018, независимо от даты заключения договора.
- Поскольку прежняя ставка ПНН 23% со следующего года будет дифференцирована, к налоговым льготам будет применяться ставка 20%.
- Для лиц, являющихся плательщиками налога солидарности (чьи трудовые доходы в календарном году превышают максимальный размер объекта обязательных взносов государственного социального страхования 52 400 евро в год), 4% от налога солидарности будут зачисляться на 3-й пенсионный уровень, в выбранный самим плательщиком частный пенсионный фонд, если лицо является участником 2-го пенсионного уровня. Если лицо не является участником 2-го пенсионного уровня, то в частный пенсионный фонд будут зачисляться 10%. Налогоплательщик будет обязан предоставить информацию Государственному агентству социального страхования о выбранном частном пенсионном фонде. Если налогоплательщик в течение шести месяцев после установленного для подачи указанной информации срока не предоставит эту информацию, взносы будут зачислены в специальный бюджет государственных пенсий без персонификации.

В этом году еще есть возможность воспользоваться действующими максимальными лимитами взносов 10% от годовой заработной платы брутто по каждому из продуктов, чтобы за эти взносы получить возможность возврата 23% налога. Также до конца этого года еще есть возможность заключения договоров накопительного страхования жизни на срок 5 лет, которые будут давать возможность получения налоговых льгот.

Если у Вас возникли вопросы, просим обращаться к консультантам по частным накоплениям <https://www.citadele.lv/ru/kontakti/konsultanti-po-chastnim-nakoplenijam/>