

На вебинаре рассказали, как вернуть НДФЛ с вложений в долгосрочные сбережения

В Управлении ФНС России по Костромской области состоялся вебинар на тему «Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан».

С этого года налогоплательщики, формирующие средства в негосударственных пенсионных фондах и на индивидуальных инвестиционных счетах третьего типа, могут получать новые налоговые вычеты. Они появились вместе с программой долгосрочных сбережений, которая работает в России с 1 января 2024 года. О том, какие вычеты предусмотрены для тех, кто сегодня делает инвестиции в будущее, на вебинаре рассказала начальник отдела камерального контроля НДФЛ и СВ №2 **Наталья Иванова**. Спикер отметила, что вычеты на долгосрочные сбережения граждан, по сути, объединяют сразу два налоговых бонуса — вычет на взносы и вычет на полученную прибыль с 2024 года.

Вернуть НДФЛ можно:

- в сумме уплаченных сберегательных взносов по договору (договорам) долгосрочных сбережений;
- в сумме средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, открытый с 01.01.2024 (ИИС-3);
- в сумме положительного финансового результата по операциям, учитываемым на инвестиционном счете, открытом с 01.01.2024;
- в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения (с расходов, понесенных начиная с 2025 года).

Максимальная ежегодная сумма всех взносов, по которым можно получить вычет на долгосрочные сбережения, составляет 400 тыс. руб. При этом для налогоплательщика действует ряд обязательных условий:

- наличие налогового резидентства РФ и уплата НДФЛ;
- негосударственный пенсионный фонд имеет лицензию и включен в государственный реестр НПФ;
- договор (договоры) заключены в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников;
- налогоплательщик не начал получать выплаты по договору долгосрочных сбережений и не расторг такой договор;
- открыто не более трех договоров ПДС одновременно (исключение — перевод активов).

Получить налоговый вычет на долгосрочные сбережения можно:

1. В налоговом органе по окончании налогового периода по декларации 3-НДФЛ.
2. Через работодателя (до окончания налогового периода только по договорам НПО и ПДС).
3. В упрощённом порядке (без представления декларации) через личный кабинет налогоплательщика.

В отличие от вычета на взносы, вычет в сумме полученной прибыли по индивидуальному инвестиционному счету предоставляется разово - по окончании договора на ведение ИИС. Размер вычета - не более 30 млн руб. по всем договорам, прекращенным в одном налоговом периоде. Упрощенный порядок здесь не предусмотрен. Для получения вычета необходимо обратиться к налоговому агенту (брокеру или доверительному управляющему), либо заявить его в налоговый орган по декларации 3-НДФЛ. Спикер подчеркнула, что важным условием для предоставления вычета на доходы по индивидуальному инвестиционному счету является наличие не более трех таких договоров.

Запись вебинара доступна по ссылке <https://w.sbis.ru/webinar/d8db12af-74f7-46b5-b400-cf9baad38e62>