**Управление напоминает о порядке получения налогового вычета по долгосрочным сбережениям**

УФНС России по Кировской области напоминает, что налогоплательщики имеют право на получение вычета по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении долгосрочных сбережений. Воспользоваться правом получения таких вычетов по НДФЛ могут официально работающие граждане Российской Федерации, участвующие в программе долгосрочных сбережений, за которых работодатели уплачивают налог на доходы физических лиц.

Такие вычеты предоставляются в сумме:

* уплаченных пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающему выплату негосударственной пенсии, заключенному с негосударственным пенсионным фондом (НПФ);
* уплаченных сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному с НПФ если основания для назначения выплат по такому договору (таким договорам) наступают не ранее чем через 10 лет с даты его (их) заключения;
* в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), открытый начиная с 1 января 2024 года, а также положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения и договор долгосрочных сбережений можно оформить как в свою пользу, так и в пользу членов семьи и (или) близких родственников.

Использовать накопленные средства можно на периодические выплаты по истечении 15 лет действия договора или при достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.

Обращаем ваше внимание, что предусмотрен ряд переходных положений. В частности, по минимальному сроку для договоров долгосрочных сбережений с НПФ и договоров на ведение ИИС предусмотрен переходный период в 2024-2030 годы - не менее 5 лет при заключении договора в 2024-2026 гг. с ежегодным повышением срока на 1 год:

* 5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;
* 6 лет - при заключении договора в 2027 году;
* 7 лет - при заключении договора в 2028 году;
* 8 лет - при заключении договора в 2029 году;
* 9 лет - при заключении договора в 2030 году.

Таким образом, с 2031 года период составит 10 лет.

Учитывая изложенное, налогоплательщик имеет право на получение налогового вычета в сумме уплаченных им в налоговом периоде сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений, заключенному с негосударственным пенсионным фондом в 2024-2026 годах, при соблюдении условий, в частности, если с даты заключения договора до наступления одного из оснований на получение выплат по договору долгосрочных сбережений прошло не менее пяти лет.

Поэтому налогоплательщику, планирующему заявить указанный вычет, необходимо учитывать возраст на дату заключения договора. Налоговый вычет не предоставляется, если между датой заключения договора и датой достижения возраста 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин) - менее 5 лет.

То есть, если на дату заключения договора в 2024 году налогоплательщику, например, женщине 49 лет, то она имеет право на вычет, так как до наступления основания на получение выплат – достижения возраста 55 лет более 5 лет.

А если на момент подписания договора налогоплательщику-женщине уже исполнилось 50 лет, право на получение вычета она не имеет. У мужчин, соответственно, данное право утрачивается в случае заключения договора в возрасте 55 лет.

Три вычета – по суммам пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения; сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным налогоплательщиком с НПФ и денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на его индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), открытый начиная с 1 января 2024 года - предоставляются в совокупности в пределах 400 тысяч рублей в год. Таким образом, максимальный размер возврата налога может составить от 52 тысяч рублей до 60 тысяч рублей ежегодно в зависимости от размера доходов инвестора и его ставки НДФЛ (13 или 15%). С 2025 года, после введения пятиступенчатой шкалы налогообложения, максимальный размер налогового вычета увеличился.

Эти же три вида вычетов с 01.01.2025 года можно получить в упрощенном порядке – без представления декларации по форме 3-НДФЛ при условии, что гражданин является пользователем «Личного кабинета налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России, второе условие - НПФ, в котором открыт счет по программе долгосрочных сбережений, вовремя передает в налоговый орган сведения о взносах за предыдущий год. На основе этих данных налоговый орган автоматически формирует заявление на вычет и направляет его гражданину в личный кабинет.

Чтобы получить данный вычет по истечению года также можно представить в режиме онлайн - через свой личный кабинет или лично - МФЦ или в операционном зале налогового органа - декларацию по форме 3-НДФЛ, приложив справку об уплате пенсионных взносов (по форме КНД 1151157) или еще до окончания года написать соответствующее заявление и получить вычет у налогового агента, то есть, у своего работодателя.

Если гражданин намерен вернуть налоговый вычет за несколько периодов (не более трех лет), то нужно будет заполнить три декларации по форме 3-НДФЛ –за каждый год. Сумма налога к возврату поступает на банковский счет, номер которого необходимо указать при заполнении декларации.

Обращаем ваше внимание, что законодательно закреплена обязанность по представлению негосударственными пенсионными фондами в налоговые органы информации, связанной с заключением договоров долгосрочных сбережений, что позволяет обеспечить контроль за предоставлением вычетов.

Кроме этого, важно помнить, что уже полученный налоговый вычет необходимо будет вернуть, если участник программы долгосрочных сбережений расторгнет договор долгосрочных сбережений ранее чем через 5 лет с даты его заключения.

Также следует учитывать условие, что гражданин имеет право в течение срока действия договора долгосрочных сбережений одновременно заключить не более двух других договоров долгосрочных сбережений, за исключением случаев прекращения договора долгосрочных сбережений с переводом денежных (выкупных) сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.