



Налогообложение негосударственных пенсионных программ

Пенсии в России

Конференция АЕБ 25 ноября 2010 года

Объявление о слиянии MetLife и Alico

- 1 ноября MetLife объявила о завершении процесса приобретения American Life Insurance Company (ALICO)
 - Metropolitan Life Insurance Company Inc. (MetLife Inc.) – ведущая международная компания по страхованию, пенсионному обеспечению и социальным льготам для работодателей.
 - MetLife обслуживает свыше 90 миллионов клиентов в более чем 60 странах мира
 - Лидирующие позиции на рынках США, Японии, Латинской Америки, Азиатско-Тихоокеанского региона, Европы и Ближнего Востока
 - www.metlife.com
 - www.metlifealico.ru

MetLife AlicoSM



Disclaimer

- ЗАО «АЛИКО» не является налоговым консультантом и в данной презентации приводит только соответствующие статьи из Налогового Кодекса и свое мнение о налогообложении пенсионных программ. Мы просим всегда запрашивать мнение Вашего налогового консультанта перед окончательным принятием решения.

НДФЛ договор СК

• Взносы

Ст. 213 НК РФ часть 2 Особенности определения налоговой базы по договорам страхования

3) При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей ... **за исключением случаев**, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

• Выплаты

Ст. 213 часть 2 НК РФ

1) 1. При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, за исключением выплат, полученных:»

*Упоминание договоров добровольного страхования жизни и добровольного пенсионного страхования, заключенных юридическими лицами в пользу своих работников, **отсутствует.***

НДФЛ договор НПФ

• Взносы

Ст. 213.1 НК РФ часть 2 Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

1. При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения..., заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, **не учитываются:**

суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

• Выплаты

2. При определении налоговой базы учитываются:

суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

Международная классификация в части НДФЛ

- Взносы и соответствующие выплаты работодателя

E – E – T

- Взносы и соответствующие выплаты из средств сотрудника

E (максимум 15 600 руб.) – E – E

Где E – Tax exempt, T - Taxed

Расходы на оплату труда

- **Статья 255. Расходы на оплату труда**

К расходам на оплату труда в целях настоящей главы относятся, в частности: ...

16) суммы платежей (взносов) работодателей по ... договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии...

Совокупная сумма взносов работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, **не превышающем 12 процентов** от суммы расходов на оплату труда.

Страховые социальные взносы

- Закон 212-ФЗ, ст.9, п.1, пп.5
 - Не учитываются...суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, а также суммы пенсионных взносов плательщика страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
 - Для работодателей база для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо устанавливается в сумме, не превышающей 415 тыс. руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 тыс. руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются.

Социальный налоговый вычет

- Применим в случае программы с софинансированием
- Ст. 219. П.1. При определении размера налоговой базы ... налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:
 - 4) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и ... (или) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу... - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного пунктом 2 (120 000 р.) настоящей статьи.

НПФ vs Страховая компания

Программа пенсионного обеспечения на основе договора ДДСЖ от СК	Программа пенсионного обеспечения на основе договора от НПФ
<p style="text-align: center;"><u>Взносы.</u></p> <p>Страховые взносы относятся на расходы по оплате труда в размере до 12% от ФОТ при сроке действия договора не менее 5 лет;</p> <p>Взносы не облагаются НДФЛ для застрахованного;</p> <p>Взносы учитываются при уплате Страховых взносов в Пенсионный Фонд РФ, Фонд Социального Страхования РФ, Федеральный Фонд Обязательного Медицинского страхования и Территориальные Фонды Обязательного Медицинского страхования (бывш. ЕСН) с в сумме, не превышающей 415 тыс. руб. нарастающим итогом с начала расчетного периода</p>	<p style="text-align: center;"><u>Взносы.</u></p> <p>Взносы относятся на расходы по оплате труда в размере до 12% от ФОТ при наличии индивидуальных счетов и рассроченных пенсионных выплатах с минимальным периодом 5 лет;</p> <p>Взносы не облагаются НДФЛ для участника;</p> <p>Взносы НЕ учитываются при уплате Страховых взносов в Пенсионный Фонд РФ, Фонд Социального Страхования РФ, Федеральный Фонд Обязательного Медицинского страхования и Территориальные Фонды Обязательного Медицинского страхования (бывш. ЕСН)</p>
<p><u>Выплаты.</u> Выплаты по дожитию облагаются НДФЛ в полном объеме у источника выплат.</p> <p>Выплаты по смерти НЕ облагаются НДФЛ для выгодоприобретателя.</p>	<p><u>Выплаты.</u> Выплаты пенсионеру или правопреемнику (по смерти) облагаются НДФЛ в полном объеме у источника выплат.</p>

Перспективы 2011 и далее

- Меры, предлагаемые ВСС и АЕБ и предварительно одобренные Минфином*
 - Выведение пенсионных договоров страхования из налогообложения по ССВ
 - Увеличение максимального лимита по СНВ до 200 тыс. рублей в год
 - Возможность отнесения взносов на РОТ в т.ч. и при замене застрахованного сотрудника до окончания срока страхования
 - Предоставление СНВ в т.ч. и по договорам на основе страхования жизни

* Ведомости, 25 октября 2010 года, «Жизнь» без налога»

MetLife Alico

**For decades,
we've shared the
same trust,
the same values,
the same vision.**

It only made sense we shared the same office.



MetLife and Alico have teamed up to become the premier global life insurance company. Now, we're not just a leading insurer in the Middle East, but one of the largest in the world. However, big is only better, if it's better for you.

Our collective heritage brings over 200 years of integrity and financial strength. And we're going to continue to offer more protection with even better products and services. That leaves one question. What can we do for you?

MetLife Alico
www.metlifealico.ae

**We've become
the premier
global life
insurance company
overnight,**

but we've been working on it for 200 years.



MetLife and Alico have teamed up to become the premier global life insurance company. Now, we're not just a leading insurer in the Middle East, but one of the largest in the world. However, big is only better, if it's better for you.

Our collective heritage brings over 200 years of integrity and financial strength. And we're going to continue to offer more protection with even better products and services. That leaves one question. What can we do for you?

MetLife Alico
www.metlifealico.ae

**Only 90% of the
'Top One Hundred'
Fortune 500
companies are
insured with us,**

so there's always room to improve.



MetLife and Alico have teamed up to become the premier global life insurance company. Now, we're not just a leading insurer in the Middle East, but one of the largest in the world. However, big is only better, if it's better for you.

Our collective heritage brings over 200 years of integrity and financial strength. And we're going to continue to offer more protection with even better products and services. That leaves one question. What can we do for you?

MetLife Alico
www.metlifealico.ae

FORTUNE 500®, May 2010. FORTUNE 500® is a registered trademark of FORTUNE magazine, a division of Time, Inc.

Спасибо за внимание!