**При вступлении в программу долгосрочных сбережений можно получить налоговый выче**т

Межрайонная ИФНС России №29 по Свердловской области информирует. Вычетами на долгосрочные сбережения могут воспользоваться граждане, если они:

- открыли инвестсчет третьего типа (ИИС-3);

- вступили в программу долгосрочных сбережений (ПДС) через один из негосударственных пенсионных фондов (НПФ);

- копят на дополнительную пенсию в НПФ.

Взносы на негосударственную пенсию подпадают под вычет на долгосрочные сбережения с 2025 года. Если деньги на пенсионный счет внесены до 2025 года, то для этих расходов действует другой вид вычета — социальный.

Вычет на долгосрочные сбережения объединяет сразу два налоговых бонуса — вычет на взносы и вычет на доход. Вычет на взносы возможен, только когда есть официальный заработок и с него платиться НДФЛ, а для вычета на доход необязательно получать зарплату или другие выплаты, которые облагаются налогом.

Оба вида вычетов действуют, когда у участника программы не больше трех ИИС-3 и до трех счетов ПДС. Но у каждого инструмента долгосрочных сбережений свои условия вычета. Например, для инвестсчетов важно, в какие активы вложены деньги, а для договоров ПДС и дополнительных пенсий — на чье имя они открыты. Кроме того, для получения вычета по ПДС, должны быть выполнены и другие условия:

- нельзя забирать деньги с ПДС минимум 5 лет;

- выплаты по счетам ПДС должны начаться не раньше, чем через 15 лет после заключения договора либо с 55 лет для женщин и с 60 для мужчин, но не ранее 5 лет с заключения договора.

Лимит вычета на взносы – 400 тысяч рублей в год. Но нужно помнить, что если открыт ИИС-3 или есть накопления на дополнительную пенсию по договорам негосударственного пенсионного страхования, то взносы по ним также входят в данный лимит.

Вычет на долгосрочные сбережения можно оформить через ФНС. Для этого нужно подать в налоговую инспекцию декларацию по форме 3-НДФЛ и приложить к ней следующие документы:

- копию договора об открытии и ведении ИИС-3 или договора ПДС;

- документы, подтверждающие зачисление денег на счет;

- документы о родстве, если договор ПДС заключен в пользу членов семьи.

Брокеры, доверительные управляющие и НПФ могут сами передать налоговым органам информацию о договорах с клиентами и суммах взносов. В таких случаях ФНС без всяких обращений рассчитает вычет в упрощенном порядке и пришлет уже заполненное заявление на возврат денег в личный кабинет налогоплательщика. Останется только выбрать счет возврата и заверить его электронной подписью, которую можно оформить бесплатно на сайте ФНС.

Для вычета на доход ничего делать не нужно. Брокер, управляющий или НПФ посчитают размер прибыли. Если она укладывается в лимит вычета, платить налог не придется. С дохода сверх лимита они удержат налог.

Каждый посредник следит за лимитом только по открытым у него счетам. Может оказаться, что в один год будет получен доход в разных организациях, в каждой он уложится в 30 млн рублей, но в сумме превысит максимальный размер. В таком случае ФНС рассчитает налог и направит налогоплательщику уведомление с суммой, которую нужно заплатить.