

17 декабря 2018 года
Информация для СМИ

Что надо знать о возврате ПНН тем, кто копит?

Каждое четвертое лицо, ведущее накопления, до сих пор использовало возможность вернуть часть уплаченного подоходного налога с населения (ПНН), свидетельствует проведенный Swedbank опрос населения*. Это ранее было отличной дополнительной мотивацией, чтобы своевременно позаботиться о будущем – своем и своей семьи, кроме того, это – возможность получить дополнительные деньги, которые можно направить на накопление или какую-нибудь покупку. И в этом году имеется возможность получить налоговые льготы тем, кто копит, однако условия немного поменялись. Что надо знать, поясняет руководитель сферы инвестиций и страхования Swedbank Кристапс Копшталс.

В Латвии в среднем каждый пятый экономически активный житель создает накопления на 3-м пенсионном уровне**, и возрастает количество жителей, которые предпочитают делать взносы в накопительное страхование жизни. Жители, которые делают взносы в эти долгосрочные накопительные продукты, могут использовать обеспечиваемую государством возможность получить возврат подоходного налога с населения. И за сделанные в 2018 году взносы можно вернуть переплаченный ПНН. Поскольку поменялась ставка ПНН, за сделанные в этом году взносы можно будет вернуть не 23%, а 20%. Во время нынешних низких процентных ставок возврат 20% ПНН – тоже очень хорошая мотивация создавать накопления.

Как показывают данные Swedbank, взносы лиц в 3-й пенсионный уровень или в накопительное страхование жизни очень разные, однако, например, вкладывая в накопление 300 евро в год и подавая годовую декларацию о доходах, можно вернуть 60 евро переплаченного налога.

Возможность получить возврат ПНН за взносы в накопление, который можно далее направить на накопления или использовать для других потребностей, используют представители практически всех поколений – и молодые профессионалы, и работники среднего поколения, и жители предпенсионного или уже пенсионного возраста. Возраст для создания накоплений не препятствие. Таким образом подтверждается тенденция, что все больше жителей планируют свои финансы и создают накопления на определенные цели (например, на подушку безопасности, частную пенсию, образование ребенка), думая о финансовой безопасности – своей и своей семьи.

При этом надо отметить, что с этого года введен и потолок взносов, за который можно вернуть налог – 10% от годовых доходов брутто по обоим видам накопления, а также ограничение суммы взносов – 4000 евро в год. Ранее можно было делать взносы в размере 10% от годовых доходов брутто по каждому виду накопления, суммарно – до 20%, и за всю эту сумму взносов вернуть ПНН. Хотя и эти ограничения влияют на сравнительно малую часть тех, кто делает накопления, кроме того, те, кто делает накопления и хочет направлять на них более 10% от доходов брутто, все чаще дополнительно выбирают возможность делать дополнительные взносы и при посредничестве работодателя, поскольку к такому взносу применяется отдельный лимит взносов – 10% от зарплаты брутто без суммарного лимита.

Возврат переплаченного ПНН – это инструмент государственной поддержки, способствующий культуре долгосрочного создания накоплений в Латвии. Однако мы видим, что все еще большая часть тех, кто делает накопления, не использует эту предлагаемую государством возможность, или просто предпочитает не получать деньги, которые находятся на расстоянии вытянутой руки. Именно при долгосрочных накоплениях, какими являются, например, 3-й пенсионный уровень и накопительное страхование жизни, маленькие суммы создают значительный объем накопленных средств в будущем, поскольку один из главных факторов увеличения уровня своего накопления – время: чем раньше начнешь, тем большую сумму с течением времени можно накопить. Поэтому и возможность вернуть переплаченный ПНН означает возможность приумножить имеющееся накопление или инвестировать в реализацию других потребностей. Те создающие накопления, которые не успели подать годовую декларацию, могут еще сделать это за последние три года (2015, 2016, 2017 годы), получив возврат ПНН в размере еще 23%.

* Опрос населения проведен Swedbank в ноябре 2017 года в сотрудничестве с OMD, при этом было опрошено 700 респондентов в возрасте от 18 до 74 лет в Риге, других городах Латвии и сельских регионах.

** Источник: данные Индустрии частных пенсионных фондов и Центрального статистического управления.