ПНН с пенсии из частного пенсионного фонда (3/46/18)

В Кратких сообщениях мы писали о нюансах применения подоходного налога с населения (ПНН) к пенсиям иностранным и государственным пенсиям Латвии. В этой статье – о том, что надо учитывать, применяя ПНН к доходу, который получен от взносов в частные пенсионные фонды (ЧПФ).

Применение налога к выплатам (пенсиям) из ЧПФ различается в зависимости от того, произведены ли взносы работодателем или самим лицом, и в зависимости от того, какие элементы образуют размер выплаты.

Частный пенсионный фонд

Взносы в частный пенсионный фонд – популярная дополнительная мотивация, которую используют работодатели. Жители также выбирают сами производить взносы в ЧПФ, чтобы накопить пенсионный капитал и обеспечить доходы в старости, кроме того имеется возможность из этих взносов возвратить 20% ПНН, подав годовую декларацию доходов (ГДД). Однако, в момент, когда лицо получает доход от взносов в ЧПФ, выплату облагают ПНН так:

Самостоятельно произведенные взносы Взносы работодателя

 К части накопленных взносов
 К полученным процентам

 Нет ПНН²
 20%³

 23%-31.4%
 20%⁴

Если ЧПФ находится в Латвии, ПНН применяют в момент выплаты и отправляют информацию СГД о произведенной выплате и удержанных налогах. Согласно нашей интерпретации Пенсионный фонд Латвии, выплачивая накопленную часть взносов, удержит 23% ПНН. Лицо должно будет доплатить ПНН, подав ГДД, если его общий годовой доход превысит 55 000 евро.

Однако, если резидент Латвии получил доход от иностранного ЧПФ, надо ответить на три вопроса: 1) В какой стране выплаченный доход облагается согласно заключённой конвенции?

В большинстве случаев доход от ЧПФ облагается в стране резиденции лица. Если ПНН уже удержан за рубежом, его может быть придётся затребовать, подав в иностранное государство свидетельство резиденции. Если в другой стране не существует возможности возврата налога или если конвенция устанавливает право другой страны применять налог, тогда существует возможность уменьшить уплачиваемый в Латвии налог на налог, уплаченный в другой стране.

2) Кто произвёл взносы?

Чтобы правильно применить ставку ПНН в Латвии, лицу важно указать в ГДД кем произведены взносы - самим лицом или работодателем, так как применение ПНН отличается. Как мы уже упоминали, если лицо само производило взносы, ПНН применяют только к получаемым процентам. Однако, если взносы осуществлял работодатель, то ПНН применяют также и к части накопленных взносов.

3) Если ПНН надо платить в Латвии, возможно ли отделить размер взносов от полученных процентов?

Иностранный ЧПФ иногда не указывает часть накопленных взносов и полученных процентов отдельно. Чтобы не создавалась ситуация, в которой к взносам, произведенным самим лицом, также применяется ПНН в момент выплаты, важно получить такие документы, в которых можно отделить часть накопленных взносов, которая была бы не облагаема, от получаемых процентов, к которым надо применить 20% ПНН.

¹ пункт 5 части первой статьи 10 закона о ПНН - объём взносов, используемый для возвращения переплаты ПНН, - 4 000 евро.

² пункт 42 части первой статьи 9 закона о ПНН

³ пункт 3 части третьей статьи 8 закона о ПНН

⁴ пункт 3 части третьей статьи 8 закона о ПНН

 $^{^{5}}$ пункты 13, 15, 16 части десятой статьи 17 закона о ПНН