Застрахованное лицо, которое из своих средств уплатило дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию (далее – ДСВ) в соответствии с Федеральным законом от 30.04.2008 № 56-ФЗ  имеет право на социальный налоговый вычет с суммы уплачиваемых им ДСВ ( в пределах не более 12 000 рублей в год).

ВАЖНО: если работодатель уплачивал взносы работодателя в пользу работника из своих средств, то социальный налоговый вычет с таких взносов работнику не предоставляется!

Порядок получения социального налогового вычета по расходам на уплату ДСВ определен в пункте 5 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации.

Получить налоговый вычет можно:

- через бухгалтерию работодателя. При уплате ДСВ через своего работодателя можно оформить налоговый вычет через бухгалтерию работодателя, не дожидаясь окончания календарного года, как это было ранее. Для этого достаточно написать соответствующее заявление в бухгалтерию по месту работы;

- через налоговую инспекцию. Документы на получение социального налогового вычета плательщик может подать в налоговую инспекцию по итогам года, двух или даже трех лет. Потребуются:

- заполненная налоговая декларация (по форме 3-НДФЛ) по окончании года, в котором была произведена уплата ДСВ;

- справка о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год ( по форме 2-НДФЛ);

- справка от работодателя о суммах ДСВ, которые он перечислил – в случае, когда ДСВ удерживались из зарплаты и перечислялись работодателем по поручению застрахованного лица;

- копии платежных документов, подтверждающие фактические расходы застрахованного лица на уплату ДСВ;

- заявление на возврат НДФЛ в связи с расходами на уплату ДСВ, в котором необходимо указать платежные реквизиты банка и номер открытого в нем счета застрахованного лица, на который налоговый орган перечислит причитающуюся сумму социального налогового вычета.

- платежные документы, подтверждающие уплату взносов по программе софинансирования;

При подаче копий документов, подтверждающих право  на вычет, необходимо иметь при себе подлинники для проверки налоговым инспектором. Проверка проводится в течение 3 месяцев, начиная с даты подачи документов в налоговый орган.

\*Право вернуть НДФЛ в связи с получением вычета сохраняется за налогоплательщиком в течение 3 лет с момента уплаты НДФЛ по итогам года, в котором производилась уплата ДСВ.