



# Информационный ЛИСТОК

№ 07 (446)

март 2016

## Льготы пенсионерам по федеральному законодательству

**О льготах, предоставляемых пенсионерам, необходимо знать, так как их предоставление осуществляется в заявительном порядке, т.е. только в случае непосредственного обращения за ними.**

### ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НДФЛ (ПОДОХОДНОГО НАЛОГА)

С некоторых доходов пенсионера НДФЛ не взимается. Не подлежат налогообложению:

- суммы пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии (с учетом ее повышений) и накопительная пенсия;
- социальные доплаты к пенсиям, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ и законодательством субъектов РФ (п. 2 ст. 217 НК РФ);
- суммы оплаты за счет собственных средств организации стоимости санаторных путевок, а также стоимости лечения и медобслуживания бывшим работникам, вышедшим на пенсию по инвалидности или по старости (пп. 9, 10 ст. 217 НК РФ);
- подарки, суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим бывшим работникам - пенсионерам;
- суммы оплаты (возмещения) стоимости лекарств работодателями бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту).

### НАЛОГОВАЯ ЛЬГОТА

Данная льгота освобождает от уплаты налога на имущество, предоставляется как работающим, так и неработающим пенсионерам, а также лицам, достигшим 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), которым выплачивается ежемесячное пожизненное содержание (ст. 407 НК РФ).

Она предоставляется в отношении таких объектов налогообложения как квартира, комната, жилой дом, гараж, помещения творческих мастерских, ателье, студий, галерей, библиотек, некоторые хозяйственные строения.

Заявление о предоставлении льготы и пенсионное удостоверение необходимо лично представить в налоговую инспекцию по месту нахождения имущества.

**ВАЖНО!** *Льгота предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида. Если, например, у пенсионера в собственности имеются квартира, дом и гараж, он освобождается в полном объеме от уплаты налога на все это имущество. А если пенсионер имеет две квартиры и дом, то он имеет право на льготу при уплате налога за дом, а также только за одну из квартир. Налог за вторую квартиру надо будет платить.*

*Если пенсионер является собственником нескольких объектов, например трех квартир, он до 1 ноября календарного года, в котором получил право на льготу, должен подать в налоговую инспекцию заявление и указать, с какой именно квартиры не должен взиматься налог, т.е. сам выбирает объект недвижимости. В противном случае льгота будет предоставляться в отношении одного объекта налогообложения каждого вида с максимальной исчисленной суммой налога.*

### ИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

предоставляется работающим пенсионерам, но такой льготой смогут воспользоваться и неработающие пенсионеры, которые вышли на пенсию и работали в течение трех лет до возникновения права на вычет.

Имущественный вычет можно получить, если:

- построен или приобретен жилой дом, квартира, комната (доля в любом из этих видов недвижимости);
- куплен земельный участок для индивидуального жилищного строительства;
- куплен земельный участок, на котором расположен приобретаемый жилой дом (или долю в нем).

В налоговую необходимо подать заявление на предоставление вычета, декларацию 3-НДФЛ, документы, свидетельствующие о праве на купленную недвижимость, копию паспорта, справку о доходах 2-НДФЛ.

Можно получить вычет у своего работодателя. В данном случае с начисленной пенсионеру зарплаты не будет удерживаться подоходный налог до того момента, пока сумма вычета не будет полностью исчерпана. Для его оформления нужно предоставить в налоговую инспекцию указанный выше перечень документов, кроме справок о доходах. После получения уведомления из налоговой нужно написать заявление в бухгалтерию предприятия и, начиная с момента обращения, можно рассчитывать на вычет.

### РЕГИОНАЛЬНЫЕ ЛЬГОТЫ

Есть и другие льготы для пенсионеров, которые устанавливаются законодательством субъектов РФ самостоятельно. Например, это могут быть льготы по уплате транспортного налога (ст. 356 НК РФ), льготы по уплате земельного налога (п. 2 ст. 387 НК РФ), льготы по оплате проезда общественным транспортом, по оплате коммунальных услуг и другие.

## СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ЛЕЧЕНИЕ

Статья 219 Налогового кодекса РФ предусматривает вычет из доходов, с которых происходит удержание НДФЛ, расходов на лечение в размере фактических затрат, но не более 120 000 руб. за год. Под расходами на лечение подразумеваются: взносы на добровольное страхование (по лечению); лечение, назначенное врачом; стоимость медикаментов, выписанных лечащим врачом.

По перечисленным позициям пенсионеры вправе получить вычет не только в размере затрат на собственное лечение, но и на лечение супруги (супруга), детей (до 18 лет) и родителей. Максимальный размер возвращаемой суммы равен 15 600 руб. (120 000 \* 13 %). Соответственно вычет могут получить как работающие пенсионеры, так и неработающие, но при условии оплаты стоимости лечения их супругами или детьми.

Медицинские услуги и лекарственные средства, оплаченные пенсионером, должны соответствовать Перечням, утвержденным постановлением Правительства от 19.03.2001 г. № 201. По дорогостоящему лечению порог в 120 000 руб. не действует, т. е. на уменьшение дохода пойдет вся сумма расходов, но важно, чтобы этот вид лечения находился в Списке дорогостоящих медицинских услуг, утвержденным тем же постановлением Правительства.

Применить право на вычет пенсионеры могут сразу по окончании календарного года либо подать декларацию за этот год в течение 3-х лет.

**Важно!** Указанный вычет предоставляется, если оплата стоимости медицинских услуг и приобретенных лекарственных препаратов для медицинского применения и уплата страховых взносов не были произведены за счет средств работодателей.

## СТАНДАРТНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ на себя (статья 218 НК РФ) предоставляются:

- участникам ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС и прочих проектов, имевших в качестве последствий повышенные дозы радиационного излучения; сюда же относят людей, получивших инвалидность во время военных действий;

- Героям СССР и РФ, блокадникам, участникам войны, узникам концлагерей, инвалидам 1 и 2 группы, и лицам, подвергшимся радиационному излучению;

- родителям, супругу родителя, усыновителям, опекунам, попечителям, приемным родителям, супругу приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет. Данный вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика (пенсионера), исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода превысил 350 тысяч рублей.

Налоговый вычет предоставляется на основании письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет, и, соответственно, право на него имеют только работающие пенсионеры.

## ГОСУДАРСТВЕННАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ПОМОЩЬ

Государственная социальная помощь предоставляется пенсионерам, у которых средний доход не превышает прожиточного минимума, установленного в регионе, где они живут.

Общее правило: ежемесячная социальная доплата к пенсии до уровня регионального прожиточного минимума, если пенсионер не работает. Кроме того, в Законе РФ от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи» указаны некоторые категории граждан, имеющие право на получение такой помощи.

Государственная социальная помощь назначается на основании заявления пенсионера решением органа социальной защиты населения по месту жительства либо месту пребывания пенсионера. Некоторые виды социальной помощи назначаются территориальными органами ПФР (ч. 1, 2 ст. 8 Закона от 17.07.1999 № 178-ФЗ).

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОТПУСК

Речь идет об отпуске без сохранения заработной платы, предоставляемом работающим пенсионерам. В соответствии со статьей 128 Трудового кодекса РФ работодатель обязан на основании письменного заявления работника предоставить отпуск без сохранения заработной платы:

- участникам Великой Отечественной войны - до 35 календарных дней в году;
- работающим пенсионерам по старости (по возрасту) - до 14 календарных дней в году;
- работающим инвалидам - до 60 календарных дней в году.

## КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ НА ОПЛАТУ СТОИМОСТИ ПРОЕЗДА К МЕСТУ ОТДЫХА И ОБРАТНО

Согласно Закону РФ «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях» компенсация предоставляется неработающим пенсионерам, которые получают страховую пенсию по старости или инвалидности и проживают на Крайнем Севере или приравненных к нему территориях.

Проезд оплачивается раз в два года и только в пределах территории РФ.

Предоставляет льготу территориальный орган Пенсионного фонда РФ, так что нужно обращаться с заявлением в его отделение по месту жительства, в котором находится пенсионное дело. Компенсация может производиться в виде:

- 1) предоставления проездных документов, обеспечивающих проезд пенсионера к месту отдыха и обратно;
- 2) возмещения фактически произведенных пенсионером расходов на оплату стоимости проезда к месту отдыха и обратно.