

Какие льготы имеют пенсионеры?

Пенсионерам могут предоставляться налоговые льготы, льготы по оплате проезда, коммунальных услуг и т.д.

Пенсионер - лицо, получающее ежемесячную денежную выплату (пенсию), в частности, в целях компенсации заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности (п. 1 ст. 3 Закона от 28.12.2013 N 400-ФЗ).

Отдельные виды таких льгот рассмотрим ниже.

1. Компенсация расходов на оплату стоимости проезда к месту отдыха на территории РФ и обратно

Компенсация предоставляется неработающим пенсионерам, которые (ст. 34 Закона от 19.02.1993 N 4520-1; п. 1 Правил, утв. Постановлением Правительства РФ от 01.04.2005 N 176):

- получают страховую пенсию по старости или по инвалидности и
- проживают в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

Ее предоставляет раз в два года территориальный орган ПФР (далее - ТО ПФР) в виде проездных билетов или возмещения фактически понесенных расходов (п. 2 Постановления N 176; п. п. 2, 3, 6 Правил N 176).

Для получения компенсации пенсионеру (его представителю) нужно обратиться с заявлением и необходимыми документами в ТО ПФР непосредственно (лично, в том числе при выездном приеме, через представителя), по почте, через МФЦ либо в электронной форме через Единый портал госуслуг или личный кабинет на сайте ПФР (п. п. 7 - 9 Правил N 176; п. п. 31, 46 Административного регламента, утв. Постановлением Правления ПФР от 25.04.2019 N 261п).

2. Перенос остатка имущественных вычетов по НДФЛ на предыдущие налоговые периоды

Пенсионер, подтвердивший право собственности на построенный или приобретенный на территории РФ жилой дом, квартиру, комнату, долю (доли) в них, на земельный участок, предоставленный для индивидуального жилищного строительства, земельный участок, на котором расположен приобретаемый жилой дом, или долю в них, вправе получить имущественные вычеты в размере произведенных расходов на приобретение (строительство) указанной недвижимости и на уплату процентов по соответствующим целевым займам (кредитам) за три налоговых периода, предшествующие периоду, в котором образовался переносимый остаток имущественных вычетов (п. 10 ст. 220 НК РФ).

Размер имущественного вычета по расходам на приобретение (строительство) жилья, а также земельных участков под жилье и вычета по расходам на уплату процентов по целевому займу (кредиту), предоставленному для их приобретения (строительства), не может превышать соответственно 2 млн руб. и 3 млн руб. (пп. 1 п. 3, п. 4 ст. 220 НК РФ).

Обратите внимание! Указанная предельная сумма имущественного вычета в 3 млн руб. применяется в отношении целевых займов (кредитов), полученных с 01.01.2014 (п. п. 1, 4 ст. 2 Закона от 23.07.2013 N 212-ФЗ).

Пример. Расчет имущественного вычета

Допустим, пенсионер, в том числе работающий, в 2018 г. приобрел и оформил в собственность

недвижимость стоимостью 2 млн руб. Общий размер полагающегося ему имущественного вычета составит 2 млн руб. Это означает, что налоговая инспекция может вернуть ему сумму в размере 260 000 руб. (2 000 000 руб. x 13%). Доход собственника недвижимости составил в 2015 г. 300 000 руб., в 2016 г. - 320 000 руб., в 2017 г. - 410 000 руб., в 2018 г. - 508 000 руб. Следовательно, пенсионер в 2019 г. вправе получить вычет за 2018 г., а остаток перенести на 2015, 2016 и 2017 гг. в полной сумме имевшихся доходов. Ему полагается к возврату сумма 199 940 руб. или соответственно за указанные годы: 39 000 руб. (300 000 руб. x 13%), 41 600 руб. (320 000 руб. x 13%), 53 300 руб. (410 000 руб. x 13%), 66 040 руб. (508 000 руб. x 13%). Остатком вычета в размере 462 000 руб. (2 000 000 руб. - 508 000 руб. - 410 000 руб. - 320 000 руб. - 300 000 руб.) пенсионер сможет воспользоваться в дальнейшем при наличии у него дохода, облагаемого НДФЛ по ставке 13%, за исключением доходов от долевого участия в организациях, выигрышей в азартные игры и лотереи (п. 3 ст. 210, п. 9 ст. 220 НК РФ).

3. Освобождение от уплаты налога на имущество

Пенсионер, получающий пенсию на основании законодательства РФ или другого государства, освобождается от уплаты налога на имущество, если имеет в собственности (ст. 401, пп. 10 п. 1, п. 4 ст. 407 НК РФ; Письмо ФНС России от 09.01.2017 N БС-4-21/48@):

- жилой дом, часть жилого дома;
- квартиру, часть квартиры, комнату;
- гараж или машино-место;
- помещения, используемые в качестве творческих мастерских, ателье, студий, негосударственных музеев, галерей, библиотек;
- хозяйственные строения, площадь которых не превышает 50 кв. м и которые расположены на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или ИЖС.

Льгота предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида. Если, например, у пенсионера в собственности имеется квартира, дом и гараж, он освобождается в полном объеме от уплаты налога на имущество. А если пенсионер имеет три квартиры и дом, то он имеет право на льготу при уплате налога за дом, а также только за одну из квартир (п. 3 ст. 407 НК РФ).

Для применения льготы пенсионер может представить заявление в любой налоговый орган, МФЦ (при наличии соответствующего соглашения между МФЦ и налоговым органом) или через сервис "Личный кабинет налогоплательщика". В случае непредставления такого заявления льгота предоставляется на основании имеющихся у налогового органа сведений. По желанию к заявлению можно приложить документы, подтверждающие право на льготу, а также содержащие сведения о виде, разрешенном использовании недвижимости (п. 1.1 ст. 21, абз. 1, 2, 4 п. 6 ст. 407 НК РФ; п. 7.7 Приложения 1 к Постановлению Правительства Москвы от 23.04.2014 N 219-ПП; Приложение к Приказу ФНС России от 17.08.2017 N СА-7-17/615@; Приложение N 2 к Приказу ФНС России от 17.03.2017 N СА-7-6/220@; Письма Минфина России от 03.04.2017 N 03-05-04-01/19308, ИФНС России N 22 по г. Москве от 19.03.2019 N 07-15/12574).

Обратите внимание! Если вам по состоянию на 31.12.2018 уже была предоставлена льгота по налогу на имущество, вы вправе не представлять повторно в налоговый орган заявление (Письмо Минфина России от 09.04.2018 N 03-05-04-01/23385).

Если пенсионер является собственником нескольких объектов налогообложения, он не позднее 31 декабря календарного года, являющегося налоговым периодом, начиная с которого применяется налоговая льгота, представляет в налоговый орган (в том числе через МФЦ) уведомление с указанием объекта налогообложения каждого вида, в отношении которого будет применяться налоговая льгота. При отсутствии такого уведомления освобождение предоставляется в отношении одного объекта налогообложения каждого вида с максимально исчисленной суммой налога к уплате (п. 7 ст. 407 НК РФ; п. 2 Приложения к Приказу ФНС России от 17.08.2017 N СА-7-17/615@; п. 7.8 Приложения N 1 к Постановлению Правительства Москвы от 23.04.2014 N 219-ПП).

В целях применения льготы по налогу на имущество с 01.01.2019 к пенсионерам приравниваются лица, которые соответствовали условиям для назначения пенсии по законодательству РФ на 31.12.2018. В

общем случае это мужчины и женщины, достигшие возраста 60 и 55 лет соответственно, если они не относятся к категории лиц, претендующих на досрочное назначение страховой пенсии по старости, или не являются государственными служащими (пп. 10.1 п. 1 ст. 407 НК РФ; Письмо Минтруда России от 18.12.2018 N 21-2/10/П-9349).

4. Налоговый вычет по земельному налогу

Начиная с 2017 г. пенсионеры, получающие назначенные в установленном порядке пенсии, имеют право на уменьшение налоговой базы по земельному налогу на величину кадастровой стоимости 600 кв. м площади одного земельного участка, находящегося в их собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении (пп. 8 п. 5, п. 6.1 ст. 391 НК РФ; ч. 13 ст. 14 Закона от 28.12.2017 N 436-ФЗ).

Чтобы воспользоваться данным налоговым вычетом, можно подать заявление о предоставлении льготы в любой налоговый орган, МФЦ или через сервис "Личный кабинет налогоплательщика". В случае непредставления такого заявления вычет предоставляется на основании имеющихся у налогового органа сведений. Например, в случае если ранее вам были предоставлены налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц и (или) налоговые льготы при налогообложении имущества в соответствии с законами субъектов РФ и (или) НПА представительных органов муниципальных образований (абз. 1, 2, 4 п. 10 ст. 396 НК РФ; п. 1 Приложения к Приказу ФНС России N СА-7-17/615@; п. 7.7 Приложения 1 к Постановлению Правительства Москвы N 219-ПП; Приложение N 2 к Приказу ФНС России N СА-7-6/220@; Письма ФНС России от 17.01.2018 N БС-4-21/640@, ИФНС России N 22 по г. Москве от 19.03.2019 N 07-15/12574).

Следует отметить, что льготы по уплате земельного налога, включая установление величины налогового вычета, для пенсионеров могут быть установлены местным законодательством (законами Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) (п. 2 ст. 387 НК РФ).

В целях применения льготы по земельному налогу с 01.01.2019 к пенсионерам приравниваются лица, которые соответствовали условиям для назначения пенсии по законодательству РФ на 31.12.2018, то есть мужчины и женщины, достигшие возраста 60 и 55 лет соответственно, если они не относятся к категории лиц, претендующих на досрочное назначение страховой пенсии по старости, или не являются государственными служащими (пп. 9 п. 5 ст. 391 НК РФ; Письмо Минтруда России N 21-2/10/П-9349).

5. Освобождение части доходов от налогообложения

Не облагаются НДФЛ получаемые пенсионером (п. п. 2, 9, 10, 28 ст. 217 НК РФ):

- пенсии по государственному пенсионному обеспечению, страховые пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии (с учетом ее повышения), накопительная пенсия, законодательно установленные социальные доплаты к пенсиям;
- суммы оплаты за счет средств работодателя стоимости санаторно-курортных путевок (кроме туристских) бывшим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости, если услуги по путевке оказываются санаторно-курортными и оздоровительными организациями на территории РФ и расходы по их оплате не учитываются работодателем по налогу на прибыль или работодатель применяет спецрежим;
- суммы оплаты за счет средств работодателя, оставшихся после уплаты налога на прибыль, стоимости лечения и медобслуживания бывшим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по старости;
- подарки от организаций и индивидуальных предпринимателей, а также материальная помощь, оказываемая работодателями своим бывшим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту, суммы оплаты (возмещения) работодателями стоимости лекарственных препаратов бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту). По каждому из этих оснований размер не облагаемого налогом дохода составляет не более 4 000 руб. за календарный год.

6. Гарантии при осуществлении трудовой деятельности

Работодатель обязан по заявлению работника предоставить отпуск без сохранения заработной платы следующим категориям пенсионеров (ст. 128 ТК РФ):

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

Другие случаи предоставления отпуска за свой счет устанавливают иные федеральные законы либо коллективный договор.

Работники, являющиеся получателями пенсии по старости или за выслугу лет, а также не достигшие возраста, дающего право на назначение пенсии по старости (в том числе досрочно), в течение пяти лет до наступления такого возраста при прохождении диспансеризации имеют право на освобождение от работы на два рабочих дня раз в год с сохранением за ними места работы (должности) и среднего заработка (ст. 185.1 ТК РФ).

7. Бесплатная юридическая помощь

Право на получение всех видов бесплатной юридической помощи (в том числе представления интересов гражданина в судах) имеют граждане пожилого возраста и инвалиды, проживающие в организациях социального обслуживания, предоставляющих социальные услуги в стационарной форме (п. 5 ч. 1 ст. 20 Закона от 21.11.2011 N 324-ФЗ).

8. Иные льготы

Льготы пенсионерам могут предусматриваться также региональным и местным законодательством.

Например, жители г. Москвы, являющиеся пенсионерами, имеют право на бесплатный проезд на городском пассажирском транспорте (кроме такси и маршрутного такси) и на железнодорожном транспорте пригородного сообщения, на бесплатное изготовление и ремонт зубных протезов (кроме оплаты драгоценных металлов и металлокерамики). Неработающим гражданам из числа указанных лиц предоставляются также бесплатные путевки на санаторно-курортное лечение с возмещением расходов на проезд железнодорожным транспортом к месту лечения и обратно (ст. 1, п. 7 ч. 3 ст. 3, ч. 1, 13 ст. 8, ч. 1, 2 ст. 12 Закона г. Москвы от 03.11.2004 N 70; п. 1.1 Постановления Правительства Москвы от 03.07.2018 N 637-ПП; п. 3 Приложения к Постановлению N 637-ПП).

Такие же права с 01.01.2019 предоставлены жителям г. Москвы, достигшим возраста 60 и 55 лет (мужчины и женщины соответственно), у которых имеется страховой стаж, необходимый для назначения страховой пенсии по старости, либо которым присвоено звание "Ветеран труда" или звание "Ветеран военной службы". Для того чтобы воспользоваться этими мерами социальной поддержки, необходимо получить соответствующий статус, подав заявление в любой МФЦ г. Москвы (ч. 1, 3 ст. 1, ст. 5 Закона г. Москвы от 26.09.2018 N 19; п. 1 Постановления Правительства Москвы от 29.12.2018 N 1713-ПП; п. п. 1.2, 1.4 Приложения к Постановлению N 1713-ПП; п. 1(1) Постановления N 637-ПП).


В Московской области пенсионерам и лицам, достигшим предпенсионного возраста 60 и 55 лет (мужчины и женщины соответственно) и имеющим страховой стаж, необходимый для назначения страховой пенсии по старости, предоставляются льготы по проезду в общественном транспорте, в том числе на железнодорожном транспорте пригородного сообщения (кроме скорых и скоростных поездов повышенной комфортности), компенсация платы за содержание жилого помещения и взноса на капитальный ремонт, бесплатные путевки на санаторно-курортное лечение, периодические печатные издания.

В большинстве случаев меры социальной поддержки предоставляются при определенных условиях, в частности неработающим одиноким пенсионерам, если пенсия или среднедушевой доход пенсионера и его семьи ниже определенной величины прожиточного минимума, установленного для пенсионеров в Московской области (п. п. 28, 28.1, 33 ст. 1, ч. 1 - 1.2, 5 ст. 14, ч. 6 - 8 ст. 14.2 Закона Московской области от 23.03.2006 N 36/2006-ОЗ; п. п. 1, 8 ст. 2 Закона Московской области от 23.07.2018 N 136/2018-ОЗ).

Справка. Величина прожиточного минимума пенсионера в Московской области

Величина прожиточного минимума пенсионера в Московской области за II квартал 2019 г. установлена в размере 9 848 руб. (п. 1 Постановления Правительства Московской области от 19.09.2019 N 637/31).

Лица старше 65 лет, проживающие в сельской местности, бесплатно доставляются в медицинские организации Московской области. Кроме того, пенсионерам Московской области, достигшим определенного возраста (начиная с 80 лет), предоставляются подарочные наборы (ч. 9 ст. 14 Закона Московской области N 36/2006-ОЗ; ч. 7 ст. 6 Закона Московской области от 04.12.2014 N 162/2014-ОЗ; п. 7 ч. 8 Приложения к Закону Московской области N 162/2014-ОЗ).

 См. также:

- Как пенсионеру получить государственную социальную помощь?
- Как получить адресную социальную помощь?
- Как оказывается бесплатная юридическая помощь?
- Какие вычеты по НДФЛ предусмотрены при покупке квартиры и другого недвижимого имущества?
- Официальный сайт Федеральной налоговой службы - www.nalog.ru
- Официальный сайт Пенсионного фонда - www.pfrf.ru
- Официальный портал Мэра и Правительства Москвы - www.mos.ru