

Sistemul de pensii facultative

O solutie inteligenta pentru 2009 ?

CAMELIA COJOCARU
Director Vanzari AZT PP

De ce o pensie facultativa pentru angajati?

- Deductibilitate
- Reducerea costurilor generale cu forta de munca
- Excelent instrument de fidelizare
- Accesibil tuturor categoriilor de angajati
- Pachet salarial complex si modern, nu doar salariu

Prevederi legale pentru Angajator

Articol lege

Art. 21.Cod Fiscal

(1) Pentru determinarea profitului impozabil sunt considerate cheltuieli deductibile numai cheltuielile efectuate în scopul realizării de venituri impozabile, inclusiv cele reglementate prin acte normative în vigoare

...

(3) Următoarele cheltuieli au deductibilitate limitată:

j) cheltuielile efectuate, în numele unui angajat, la schemele de pensii facultative, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 400 euro într-un an fiscal pentru fiecare participant;

Comentarii

Contributiile angajatorului la fondul de pensii facultative se incadreaza in categoria cheltuielilor cu deductibilitate limitata, adica doar o parte din cheltuielile angajate pot fi scazute din veniturile companiei la calculul profitului impozabil.

Astfel, doar maxim 400 euro/an/angajat poate fi utilizat de angajator in vederea obtinerii unei facilitati fiscale, de reducere a impozitului platit la stat.

Daca acesta va contribui cu mai mult de 400 euro/an/angajat, diferenta intre suma contribuita si cea deductibila fiscal este asumata de companie ca o cheltuiala nedeductibila si o suporta ca atare.

Cheltuielile deductibile reduc, in fapt, valoarea impozitului platit de catre companie la stat.

Prevederi legale pentru Participant

Articol lege

Art. 57. - (1) Beneficiarii de venituri din salarii datorează un impozit lunar, final, care se calculează și se reține la sursă de către plătitorii de venituri.

(2) Impozitul lunar prevăzut la alin. (1) se determină astfel:

a) la locul unde se află funcția de bază, prin aplicarea cotei de 16% asupra bazei de calcul determinate ca diferență între venitul net din salarii, calculat prin deducerea din venitul brut a contribuțiilor obligatorii aferente unei luni, și următoarele:

- deducerea personală acordată pentru luna respectivă;

- cotizația sindicală plătită în luna respectivă;

- contribuțiile la fondurile de pensii facultative, astfel încât la nivelul anului să nu se depășească echivalentul în lei a 400 euro;

....

Comentarii

Acest articol reglementează modul de calcul al impozitului pe salarii:

-contribuția pentru fondul de pensii facultative se reține întotdeauna acolo unde angajatul are funcția de bază

-partea deductibilă din contribuția la fondul de pensii facultative se scade înainte de aplicarea impozitului, reducând astfel venitul brut al salariatului (baza pentru aplicarea impozitului datorat statului)

Prevederi legale pentru Angajator si Participant

Articol lege

Conform HG 1861/21.12.2006 pentru modificarea si completarea Normelor metodologice de aplicare a legii 571/2003 privind Codul Fiscal:

“14. La punctul 77, în aplicarea articolului 55 alineatul (3), se introduce o nouă liniuță, cu următorul cuprins:

'Norme metodologice:

77. Nu sunt considerate avantaje:

.....

- contribuțiile la un fond de pensii facultative suportate de angajator pentru angajații proprii, în limita a 400 euro anual pe participant.”

Comentariu

Prin acesta hotarare a Guvernului se specifica in mod clar ca sumele platite de angajator cu titlu de contributie angajator la un fond de pensii facultative, nu reprezinta pentru angajat un avantaj salarial, deci nu va fi impozitat.

Angajatorii vor suporta valoarea contributiilor angajator la fondul de pensii facultative, din bugetul propriu alocat.

Concluzie – pentru Participanti

Participantii la un fond de pensii facultative **beneficiaza de facilitati fiscale** pentru sumele platite cu titlu de contributie.

Contributiile participantilor la fondul de pensii facultative sunt deductibile fiscal pana la echivalentul sumei de 400 euro anual. Sumele platite la fondul de pensii facultative se deduc din baza impozabila, micșorand-o. Ca urmare, impozitul de plata din veniturile salariale se reduce.

Retinerea si virarea contributiilor la fondul de pensii facultative se face lunar de catre angajator sau, dupa caz, de participant.

Concluzie - pentru Angajatori

Codul Fiscal plaseaza **contributiile angajatorului** la fondul de pensii facultative in categoria cheltuielilor cu **deductibilitate limitata**.

Contributiile la fondul de pensii facultative platite de angajator pentru angajatii proprii sunt deductibile in suma de pana la 400 euro anual/angajat, **micsorand in mod direct valoarea profitului impozabil** si, implicit, valoarea impozitului datorat statului de catre companie.

Contributia platita de angajator pentru angajatii proprii **nu influenteaza salariul de baza al acestora**, fiind doar un mijloc de motivare si fidelizare.

Modalitate de calcul a deducerii contributiilor pentru pensii facultative la Participant

Lege 380/2005	1	Salariu de baza	
Decizii interne	2	Sporuri, adaosuri, Indemnizatii, Stimulente, premii, Indexari	
Contractul colectiv de munca	3	Avantaje de natură salarială (ex: prime asigurare, utilizarea auto in interes personal, etc)	
	4	Salariul brut = Venitul brut	(1+2+3)
Lege 380/2005	5	Contributia personalului la Fondul de Somaj 0.5%	(Salariul brut x 0.5%)
OUG 150/2002	6	Contributia personalului la asigurari sociale de Sanatate 5.5%	(Salariul brut x 5.5%)
Lege 380/2005	7	Contributia personalului la asigurari sociale= CAS angajat 10.5%	(Salariul brut x 10.5%)
Cod Fiscal / OMFP 1016/2005	8	Deducerea personala (se calculeaza conform tabele)	
	9	Cotizatia sindicala	
Lege 204/2006	10	Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (in limita a 400 eur/an)	400 EUR/12 luni x curs de schimb EUR/RON de la sfarsitul lunii pentru care se face calculul
	11	Venit impozabil , adica baza de calcul pentru impozit	(4-5-6-7-8-9-10)
Cod Fiscal	12	Impozitul pe veniturile din salarii, cota unica de impozitare 16%	(Venit impozabil x 16%)
Lege 204/2006	13	Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (peste 400 eur/an)	
	14	Rest de plata = Salariu net	(1+2-5-6-7-9-10-12-13)

Exemplu calcul-Participant*

*)angajatul participant nu are persoane in intretinere

	ded.	15%		ded.	15%
Valoarea contributiei (1 EUR = 4,2 RON)	140	150		140	300
Salariu de baza	1,000	1,000		2,000	2,000
Sporuri, adaosuri, Indemnizatii, premii					
Avantaje de natură salarială					
Salariul brut = Venitul brut	1,000	1,000		2,000	2,000
Fondul de Somaj 0.5%	5	5		10	10
Asigurari sociale de Sanatate 5.5%	55	55		110	110
CAS angajat 10.5%	105	105		210	210
Deducerea personala (se calculeaza conform tabele, in functie de numarul persoanelor in intretinere)	250	250		130	130
Cotizatia sindicala					
Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (in limita a 400 eur/an)	140	140		140	140
Venit impozabil	445	445		1,400	1,400
Impozitul pe veniturile din salarii 16%	71	71		224	224
Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (peste 400 eur/an)	0	10		0	160
Rest de plata = Salariu net	624	614		1,306	1,146

Exemplu calcul – ANGAJATOR

Majorare salariala	Contributie la pensia facultativa
2009	

Valoare neta	140	140
Salariu de baza	1205	1000
Sporuri, adaosuri, indemnizatii, premii		
Contributia la asigurarile sociale 20,8%	251	208
Contributia la FNUASS 0,85%	10	9
Contributia la fondul de somaj 0.5%	6	5
Contributia la asigurarile de sanatate 5.2%	63	52
Contributia pentru fondul de garantare a creante salariale 0.25%	3	3
Comisionul la Camera de Munca 0,75%	9	8
Contributia pentru accidente si boli profesionale 0.15 %	2	2
Cheltuieli datorate de angajator catre bugetul de stat	344	287
Cheltuieli cu salariul brut ca urmare a majorarii	205	0
Contributiile facultative pentru pensii ale angajatorului (peste 400 euro/an) deductibile fiscal	0	140
TOTAL CHELTUIELI	549	427

Exemplu calcul - ANGAJATOR

CONT DE PROFIT SI PIERDERE 2009

Valorile sunt exprimate in RON	Majorare salariala la nivelul deducerii (400 EUR/12* 4,2)	Contributie lunara angajator la nivelul deducerii
Total venituri (presupuse)	2000	2000
Total cheltuieli cu salariile	1000	1000
Majorarea cheltuielilor salariale	205	0
Cheltuieli cu contributiile catre Bugetul de Stat datorate de angajator	344	287
Cheltuieli cu contributia la fondurile de pensii facultative suportate de angajator	0	140
Total cheltuieli	1549	1427
Profit brut	451	573
Impozit	72	92
Profit net	379	481

Crestere de 26,91%

Asiguram comunicarea cu ANGAJATORII SERVICII GRATUITE !

WEB.EMPLOYER

Aplicatia pentru managementul platilor contributiilor – Pilonul III

permite vizualizarea in timp real atat a platilor efectuate, cat si a platilor asteptate

e-mail : pensii@allianztiriac.ro

www.allianztiriac.ro

TELEFONUL ANGAJATORULUI:

021.2072192

- consiliere
- reconcilieri
- plati



Pentru detalii, contactati-ne:

Telefon: 021/2072100

Director general: **Dr. CRINU ANDANUT**

e-mail: crinu.andanut@allianztiriac.ro

Director vanzari: **CAMELIA COJOCARU**

e-mail : camelia.cojocaru@allianztiriac.ro

Va multumesc pentru atentie !