

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 încadrează în categoria cheltuielilor cu deductibilitate limitată, adică doar o parte din cheltuielile angajate pot fi scăzute din veniturile companiei la calculul profitului impozabil.

Astfel, doar max. 400 euro/an/angajat poate fi utilizat de angajator în vederea obținerii unei facilități fiscale, de reducere a impozitului plătit la stat.

Dacă acesta va contribui cu mai mult de 400 euro/an/angajat, diferența între suma contribuită și cea deductibilă fiscal este asumată de companie ca o cheltuială nedeductibilă și o suportă ca atare.

Cheltuielile deductibile reduc, în fapt, valoarea impozitului plătit de către 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:

-contributia pentru fondul de pensii facultative se reține intotdeauna acolo unde angajatul are functia de baza

-partea deductibila din contributia la fondul de pensii facultative se scade inainte de aplicarea impozitului, reducand astfel venitul brut al salariatului (baza pentru aplicarea impozitului datorat statului)

4

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, lmdemnizatii, 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 | Majorare salariala | Contributie la pensia facultativa |
|---|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Valoare neta | 140 | 140 | 140 | 140 |
| Nr. salariați | 100 | 100 | 50 | 50 |
| Salariu de baza / angajat | 2,206 | 2,000 | 2,206 | 2,000 |
| Fond de salarii | 220,600 | 200,000 | 110,300 | 100,000 |
| Sporuri, adaosuri, indemnizatii, premii | - | - | - | - |
| Contributia la asigurarile sociale 20,8% | 45,885 | 41,600 | 22,942 | 20,800 |
| Contributia la FNUASS 0,85% | 1,875 | 1,700 | 938 | 850 |
| Contributia la fondul de somaj 0.5% | 1,103 | 1,000 | 552 | 500 |
| Contributia la asigurarile de sanatate 5.2% | 11,471 | 10,400 | 5,736 | 5,200 |
| Contributia pentru fondul de garantare a creante salariale 0.25% | 552 | 500 | 276 | 250 |
| Comisionul la Camera de Munca 0,75% | 1,655 | 1,500 | 827 | 750 |
| Contributia pentru accidente si boli profesionale 0.15 % | 331 | 300 | 165 | 150 |
| Cheltuieli datorate de angajator catre bugetul de stat | 62,872 | 57,000 | 31,436 | 28,500 |
| Cheltuieli cu salariul brut ca urmare a majorarii | 20,600 | - | 10,300 | - |
| Contributiile facultative pentru pensii ale angajatorului (peste 400 euro/an) deductibile fiscal | - | 14,000 | - | 7,000 |
| TOTAL CHELTUIELI | 283,472 | 271,000 | 141,736 | 135,500 |

Exemplu calcul - ANGAJATOR

CONT DE PROFIT SI PIERDERE 2009

| Valorile sunt exprimate in RON | Majorare salariala la nivelul deducerii | Contributie lunara angajator la nivelul deducerii | Majorare salariala la nivelul deducerii | Contributie lunara angajator la nivelul deducerii |
|---|--|---|--|---|
| | (400 EUR/12* 4,2) | (400 EUR/12* 4,2) | (400 EUR/12* 4,2) | (400 EUR/12* 4,2) |
| | Companie mijlocie cu 100 angajati | | Companie mica cu 50 angajati | |
| Cifra de afaceri | 1,063,800 | 1,063,800 | 212,760 | 212,760 |
| Cheltuieli (altele decat cele cu angajatii) | 716,528 | 716,528 | 58,264 | 58,264 |
| Total cheltuieli cu salariile | 200,000 | 200,000 | 100,000 | 100,000 |
| Majorarea cheltuielilor salariale | 20,600 | - | 10,300 | - |
| Cheltuieli cu contributiile catre Bugetul de Stat datorate de angajator | 62,872 | 57,000 | 31,436 | 28,500 |
| Cheltuieli cu contributia la fondurile de pensii facultative suportate de angajator | - | 14,000 | - | 7,000 |
| Total cheltuieli | 1,000,000 | 987,528 | 200,000 | 193,764 |
| Profit brut | 63,800 | 76,272 | 12,760 | 18,996 |
| Impozit | 10,208 | 12,204 | 2,042 | 3,039 |
| Profit net | 53,592 | 64,068 | 10,718 | 15,957 |

Crestere %

19.55

48.87

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



Allianz-Tiriac Pensii Private

- Administrează două fonduri de pensii facultative:
 - **AZT Moderato** cu risc mediu
 - **AZT Vivace** cu risc crescut
- **Peste 42.000 de participanți***
- **Peste 31.000.000 lei active nete***

* Sursa: www.csspp.ro, date financiare la 31.05.2009



Pentru detalii, contactati-ne:

Telefon: 021/2072100

Director General: **Dr. CRINU ANDANUT**

e-mail: crinu.andanut@allianztiriatic.ro

Director Vanzari: **CAMELIA COJOCARU**

e-mail : camelia.cojocaruc@allianztiriatic.ro

Director Comunicare: **ANEMONA ASTELEAN**

e-mail: anemona.astelean@allianztiriatic.ro

Va multumim pentru atentie !