

# Sistemul de pensii facultative O solutie inteligenta pentru 2009 ?

ANEMONA TOGAN

Director PR, Marketing si comunicare, AZT Pensii Private

Allianz  Tiriac 

Pensii private

## 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:**

**-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	<b>Avantaje de natură salarială</b> (ex: prime asigurare, utilizarea auto in interes personal, etc)	
	4	<b>Salariul brut = Venitul brut</b>	(1+2+3)
Lege 380/2005	5	Contributia personalului la Fondul de Somaj <b>0.5%</b>	(Salariul brut x 0.5%)
OUG 150/2002	6	Contributia personalului la asigurari sociale de Sanatate <b>5.5%</b>	(Salariul brut x 5.5%)
Lege 380/2005	7	Contributia personalului la asigurari sociale= CAS angajat <b>10.5%</b>	(Salariul brut x 10.5%)
Cod Fiscal / OMFP 1016/2005	8	Deducerea personala (se calculeaza conform tabele)	
	9	Cotizatia sindicala	
Lege 204/2006	10	<b>Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (in limita a 400 eur/an)</b>	400 EUR/12 luni x curs de schimb EUR/RON de la sfarsitul lunii pentru care se face calculul
	11	<b>Venit impozabil</b> , 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 <b>16%</b>	(Venit impozabil x 16%)
Lege 204/2006	13	<b>Contributiile facultative pentru pensii ale angajatului (peste 400 eur/an)</b>	
	14	<b>Rest de plata = Salariu net</b>	<b>(1+2-5-6-7-9-10-12-13)</b>

# Exemplu calcul-Participant\*

\*)angajatul participant nu are persoane in intretinere

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

## Exemplu calcul – ANGAJATOR

	Majorare salariala	Contributie la pensia facultativa	Majorare salariala	Contributie la pensia facultativa
<b>Valoare neta</b>	<b>140</b>	<b>140</b>	<b>140</b>	<b>140</b>
<b>Nr. salariați</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
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
<b>Cheltuieli datorate de angajator catre bugetul de stat</b>	<b>62,872</b>	<b>57,000</b>	<b>31,436</b>	<b>28,500</b>
Cheltuieli cu salariul brut ca urmare a majorarii	20,600	-	10,300	-
<b>Contributiile facultative pentru pensii ale angajatorului (peste 400 euro/an) deductibile fiscal</b>	<b>-</b>	<b>14,000</b>	<b>-</b>	<b>7,000</b>
<b>TOTAL CHELTUIELI</b>	<b>283,472</b>	<b>271,000</b>	<b>141,736</b>	<b>135,500</b>

# 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
<b>Profit net</b>	<b>53,592</b>	<b>64,068</b>	<b>10,718</b>	<b>15,957</b>

**Crestere %**

**19.55**

**48.87**

## Allianz-Tiriac Pensii Private

- Administrează două fonduri de pensii facultative:
  - **AZT Moderato** cu risc mediu
  - **AZT Vivace** cu risc crescut
- **Peste 43.000 de participanți\***
- **Peste 38.600.000 lei active nete\***

\* Sursa: [www.csspp.ro](http://www.csspp.ro), date financiare la 31.08.2009



## 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](mailto:pensii@allianztiriac.ro)

[www.allianztiriac.ro](http://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](mailto:crinu.andanut@allianztiriac.ro)

Director PR, Marketing si Comunicare : **ANEMONA TOGAN**

e-mail: [anemona.togan@allianztiriac.ro](mailto:anemona.togan@allianztiriac.ro)

**Bucura-te de viitor !**