

Pensiile private facultative: deductibilitate fiscala totala pentru angajatori

Pensiile facultative si-au consolidat, incepand cu 1 ianuarie 2012 statutul de cel mai atractiv beneficiu extra-salarial care poate fi acordat de companii angajatilor lor, avand cel mai favorabil regim fiscal. Modificarea Codului fiscal a instituit de la aceasta data deductibilitatea fiscala totala (atat de la impozitul pe venit/profit, cat si de la toate contributiile sociale obligatorii) pentru contributiile platite de companii in beneficiul salariatilor lor la fondurile de pensii private facultative (Pilonul III), in limita a 400 de euro pe an (circa 144 de lei pe luna). In acelasi timp, este in continuare valabila deductibilitatea fiscala partiala (doar de la impozitul pe venit) pentru contributiile individuale (efectuate de fiecare persoana fizica in contul sau personal de pensie facultativa).

Comparativ cu oferirea unei prime (bonus in „cash”) sau a unei majorari salariale, o contributie platita de companie la un fond de pensii facultative (in beneficiul unui salariat) este cu 6,4% mai eficienta din punct de vedere al obligatiilor suplimentare de plata ale companiei (contributii in sarcina angajatorului). Ca urmare, oferirea unui beneficiu sub forma unei pensii facultative, comparativ cu oferirea unui bonus sau unei majorari salariale, reduce cu 1,4% cheltuielile totale de personal si poate creste profitul companiei cu 7%-8%. In acelasi timp, salariatul castiga la venitul sau net 2,7% (salariu net + beneficiu) daca accepta o pensie facultativa in locul unui bonus in cash. **Pentru mai multe detalii, consultati modelul furnizat in attach.** Datele arata o imbunatatire semnificativa a finantelor companiei care acorda pensii facultative salariatilor sai dupa 1 ianuarie 2012, odata cu extinderea caracterului deductibilitatii fiscale pentru angajatori.

Pe langa un regim fiscal foarte atractiv, pensiile facultative sunt un beneficiu eficient si in vederea motivarii, stimularii si retentiei fortei de munca, intrucat creaza o relatie de incredere pe termen lung intre companie si salariat, fiind vorba despre o legatura de durata. Este previzibil ca extinderea deductibilitatii fiscale de la 1 ianuarie 2012 va majora interesul companiilor pentru a oferi beneficii salariatilor sub forma unei contributii la un fond de pensii facultative, mai ales odata cu revenirea la conditii economice mai bune.

Potrivit celor mai recente statistici, la finalul anului 2011 un numar de peste 260.000 de romani contribuiau pentru o pensie mai buna in sistemul pensiilor private facultative (Pilonul III). In 50,3% dintre cazuri, contributia este suportata exclusiv de angajator, care ofera pensia facultativa ca parte a pachetului de beneficii salariale. In 37,3% dintre cazuri, participantii individuali isi suporta singuri contributia, iar in 12,4% dintre cazuri contributia este mixta (angajator + angajat). Deducerea fiscala se acorda in aceeasi masura (in limita a 400 de euro pe an) atat pentru companie, cat si pentru angajat, astfel ca in situatia contributiei mixte se ajunge la o deductibilitate cumulata de 800 de euro pe an (totala pentru angajator si partiala pentru angajat).

In cursul anului 2011, un numar de aproape 38.800 de romani au inceput sa economiseasca pentru o pensie facultativa, numarul acestora fiind cu 12,6% mai mare decat cel al noilor intrati in sistem in anul 2010. De asemenea, participantii la fondurile de pensii facultative au virat in 2011 in conturile lor personale contributii totale in valoare de 108,3 milioane de lei, in crestere semnificativa fata de valoarea din 2010 (103,8 milioane de lei) si din 2009 (105 milioane de lei).

De la lansare (luna mai 2007) si pana in prezent (finele anului 2011), cele 11 fonduri de pensii facultative de pe piata din Romania au atras un total de peste 260.000 de clienti, administreaza active nete in valoare de peste 436 de milioane de lei (depasind in premiera cifra de 100 mil. EUR la finele anului 2011) si au inregistrat un randament mediu anual de 7,3%, superior inflatiei medii anuale de 6,1% pentru aceeasi perioada.

La nivelul UE, in cea mai mare parte a statelor membre, sistemele private de pensii sunt supuse regimului de taxare EET (exempt-exempt-taxed: contributiile virate la fondurile de pensii sunt deductibile integral, castigurile din investitii ale fondurilor de pensii sunt deductibile integral, iar beneficiile obtinute sub forma de pensii de la aceste fonduri sunt impozitate, la finalul perioadei de acumulare). Modelul, sustinut de altfel la nivel de recomandare si de catre Uniunea Europeana, prevede un sistem de impozitare amanat, care incurajeaza cetatenii sa economiseasca pe termen lung in vederea pensionarii. De asemenea, aceasta politica ajuta statele sa se pregateasca pentru criza demografica, intrucat reduce necesarul asistentei sociale pe termen lung din partea statului, din moment ce populatia isi creaza din timp rezerve financiare pentru pensie.