

2009. gada 31. martā
Informācija medijiem

KĀ VARAT SAŅEMT NODOKĻA ATMAKSU PAR IEMAKSĀM UZKRĀJUMOS (pensiju 3. līmenī, uzkrājumā ar dzīvības apdrošināšanu)

Atbilstoši likuma par ledzīvotāju ienākuma nodokli 10. pantam fiziskās personas iemaksas uzkrājumos (pensijas 3. līmenī un uzkrājumā ar dzīvības apdrošināšanu) tiek uzskatītas par attaisnotajiem izdevumiem. Tas nozīmē, ka var saņemt atpakaļ daļu no ledzīvotāju ienākuma nodokļa, kas ir nomaksāts, saņemot algu.

Šo nodokļu atmaksu var saņemt no veiktajām iemaksām, kuru kopsumma nepārsniedz 20 % no jūsu gada bruto ienākumiem. **Summa, kas tiek atmaksāta, ir 25 % no šādām iemaksām par 2008. gadu.** Sākot no 2009. gada janvāra - 23%.

Lai saņemtu iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksu, Jums jāiesniedz VID:

- darba devēja izsniegts paziņojums par algas nodokli;
- aizpildīta gada ienākumu deklarācija.

Piemērs:

Anna Bērziņa strādā uzņēmumā SIA ABC

Gada bruto alga – 6000 Ls

Pašas veiktās iemaksas uzkrājumā ar dzīvības apdrošināšanu gadā – 240 Ls

Pašas veiktās iemaksas P3L gadā – 180Ls

Paziņojums par algas nodokli

Vārds, Uzvārds	Anna Bērziņa
Personas kods	111180-00001
Adrese	Kalniņu iela 5, Rīga
Tālrunis	29666666
Dzīvesvietas kods	
Jūsu VID teritoriālā iestāde	Vidzemes priekšpilsētas nodaļa

Darba devējs 1	SIA ABC		
Bruto ienākumi		01	6 000.00
Neapliekamie ienākumi		02	
Neapliekamais minimums		03	960.00
Atvieglojumi par apgādājamojiem		04	
Papildus atvieglojumi	*par invaliditāti	05	
	*politiski represētai personai	06	
	*nacionālās pretošanās kustības dalībniekam	07	
	*valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	08	540.00
Attaisnotie izdevumi	Iemaksas privātajos pensiju fondos un dzīvības apdrošināšanā	09	
	*izdevumi	10	
Ienākums, no kura ir aprēķināts nodoklis		11	4 500.00
Ieturētais nodoklis		12	1 125.00
Nodokļu summa, kas likumā noteiktajā termiņā ir pārskaitīta budžetā		13	1 125.00

Deklarācijas aizpildīšanu **jāsāk ar D1 pielikumu** – Taksācijas gadā Latvijas Republikā gūtie ienākumi. Šo pielikumu aizpilda, pamatojoties uz Paziņojumu par algas nodokli un citiem ienākumu izmaksu apliecinājošiem dokumentiem. Visi skaitļi, kas nepieciešami šī pielikuma aizpildīšanai ir pieejami ienākumu izmaksātāju izsniegtajos dokumentos, atliek vien prātīgi tos pareizi ievietot attiecīgajās D1 pielikuma ailītēs.

Taksācijas gads: **2008**

Personas kods: **111180-00001**

D 1

TAKSĀCIJAS GADĀ LATVIJAS REPUBLIKĀ GŪTIE IENĀKUMI (izņemot ienākumus no saimnieciskās darbības)

Ienākumu gūšanas vieta un veids	Bruto ienākumi	Neapliekamie ienākumi	Attaisnotie izdevumi		Izdevumi, kas saistīti ar ienākumu gūšanu	Apliekamie ienākumi, neatskaitot darba devēja veiktās iemaksas (2.-3. līmenī)	Avansā samaksātais (ieturētais) nodoklis
			darba ņēmēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (4a)	privātajos pensiju fondos un dzīvības apdrošināšanas iemaksas (4b)			
1	2	3	4a	4b	5	6	7
SIA ABC	6000.00	0.00	540.00	0.00	0.00	6000.00	1125.00
KOPĀ:	6000.00	0.00	540.00	0.00	0.00	6000.00	1125.00

Šo ailīti pilda tikai tad, ja iemaksas uzkrājumos (privātajos pensiju fondos vai uzkrājumā ar dzīvības apdrošināšanu) veic darba devējs.

Nākamais solis ir aizpildīt pašu gada ienākumu deklarāciju jeb veidlapu D.

Pielikums Ministru kabineta 2000.
gada 19. decembra noteikumiem
Nr. 460

GADA IENĀKUMU DEKLARĀCIJA

D

Valsts ieņēmumu dienesta	Vidzemes priekšpilsētas nodaļa teritoriālā iestāde	Taksācijas gads:	2008
--------------------------	--	------------------	------

Vārds, uzvārds	Anna Bērziņa
Personas kods	111180-00001
Dzīvesvietas adrese taksācijas gada sākumā, dzīvesvietas kods	Kalnu iela 5, Rīga 0
Dzīvesvietas adrese taksācijas gada beigās, dzīvesvietas kods	Kalnu iela 5, Rīga 0
Talruņa numurs	29666666

APLIEKAMIE IENĀKUMI	Maksātāja deklarētais	VID dati
Latvijas Republikā gūtie apliekamie ienākumi (D1 6. ailes kopsumma + D3 15. rinda)	01 6000.00	
ārvalstīs gūtie ienākumi (D2 5. aile)	02 0.00	
KOPĀ (D1 +D2.)	03 6000.00	
NEAPLIEKAMIE IENĀKUMI (D1 3 ailes kopsumma + D2 5. aile + D3 04. un 08. rindas summa)	04 0.00	
ATTAINNOTIE IZDEVUMI		
valsts sociālās apdr. obligātās iemaksas (D1 4. a. ailes summa + D3 14. a. rinda)	05 540.00	
izglītības un speciālās izglītības iegūšana, kvalifikācijas paaugstināšana un medicīnas un ārstnieciskie pakalpojumi (D4 6. ailes kopsumma)	06 0.00	
ārstnieciskie pakalpojumi, kuri atbilstoši Ministru kabineta noteikumiem ir ietverami attaisnotajos izdevumos pilnā apmērā (D4 5. ailes kopsumma)	07 0.00	
ziedojumi un dāvinājumi	08 0.00	
privāto pensiju fondos izdevītās iemaksas un apdrošināšanas prēmiju maksājumi atbilstoši dzīvības apdrošināšanas līgumam (ar līdzekļu uzkrāšanu) (D1 4. b ailes summa + pašā nodokļa maksātāja iemaksas un dzīvības apdrošināšanas prēmiju maksājumi <= 20 % no 03.)	09 420.00	
KOPĀ (05 +06 +07 +08 +09.)	10 960.00	
GADA NEAPLIEKAMĀIS MINIMUMS	11 960.00	
GADA NEAPLIEKAMĀIS MINIMUMS PENSIONĀRAM	12 0.00	
ATVIEĻOJUMI		
par apgādājamiem	13 0.00	
par invalīdiem	14 0.00	
politiski represētajām personām	15 0.00	
nacionālās pretošanās kustības dalībniekiem	16 0.00	
KOPĀ (13. +14. +15. +16.)	17 0.00	
IENĀKUMI, NO KURIEM APRĒĶINĀMS NODOKLIS, KOPĀ (03.-10.-11.-12.-17.)	18 4080.00	
NODOKLIS (25% no 18.)	19 1020.00	
AVANSĀ SAMAKSĀTAIS (IETURĒTAIS) NODOKLIS (D1 7. aile + D2 8. vai 10. aile + D3 16. rinda)	20 1125.00	
PĀRRĒKĪNA REZULTĀTS (19.-20.)		
Pārmaksa (ja 19. līnēta nekā 20.)	21 0.00	
Pārmaksa (ja 20. līnēta nekā 19.)	22 105.00	
NODOKĻA SAMAKSAS TERMIŅŠ	23	
NODOKĻA SUMMA	24	

Privātas iemaksas uzkrājumus (P3L + uzkrājums ar dzīvības apdrošināšanu). 240Ls +180Ls = 420Ls

IIN atmaksa, ko var saņemt

Tāpat IIN atmaksu var saņemt un par attaisnotajiem izdevumiem tiek uzskatīti:

- izdevumi par ārstnieciskajiem pakalpojumiem
- izdevumi par izglītību
- izdevumi par zobārstniecību
- ziedojumi

Par katru no šiem var saņemt atpakaļ nodokļu pārmasu. Katrai sadaļai ir savs limits, bet kopējā IIN atmaksas summa nav ierobežota.

Kāds ir termiņš deklarācijas iesniegšanai?

Gada ienākumu deklarāciju par attaisnotajiem izdevumiem var iesniegt visu tekošo gadu par iepriekšējā gada izdevumiem, kā arī veikt labojumus vai precizējumus 3 gadu laikā.

Līdz tekošā gada 1. aprīlim, gada ienākumu deklarācijas ir jāiesniedz tiem Latvijas iedzīvotājiem, kuri:

- veic saimniecisko darbību (ir individuālā uzņēmuma īpašnieks, zemnieku vai zvejnieku saimniecības īpašnieks, izīrē savu īpašumu, u.c.);
- guvuši ienākumus ārvalstīs;
- guvuši neapliekamās ienākumus, kas kopā pārsniedz 4 320 latus (četrkārtšots taksācijas gadam noteiktais neapliekamais minimums (4 x 90Ls x 12 mēn.);
- kā arī citos gadījumos, ja gūti ienākumi, no kuriem izmaksas vietā nav ieturēts nodoklis.

Papildu informāciju par deklarācijas aizpildīšanas un iesniegšanas kārtību var iegūt www.vid.gov.lv sadaļā "Iedzīvotāju ienākuma nodoklis" vai zvanot pa telefonu 67211011.

* Šeit sniegtais nodokļu apskats ir uzskatāms tikai par informatīvu materiālu un Swedbank neuzņemas nekādu atbildību par izdevumiem vai zaudējumiem, kuri var rasties, ja šeit sniegtā informācija ir nepilnīga, neprecīza vai nesakrīt ar Valsts ieņēmumu dienesta vai citas kompetentas valsts institūcijas sniegtu skaidrojumu nodokļu piemērošanas sakarā. Lai iegūtu pilnvērtīgāku informāciju par atsevišķu ienākumu aplikšanu ar ienākuma nodokli, Swedbank iesaka potenciālajiem ieguldītājiem vērsties pēc konsultācijas pie saviem nodokļu konsultantiem.